VISIT…

ХОЧУ ВСЕ СДАТЬ

Ю. И. Шуплецова

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

3-е издание

конспект лекций

ЮРАЙТ

УДК 34
ББК 67.402я73
Ш96

Шуплецова, Ю. И.
Ш96 Финансовое право : конспект лекций. — 3-е изд. доп. и перераб. — М.: Юрайт-Издат, 2009. — 182 с. — (Хочу все сдать!)

ISBN 978-5-94879-996-4

Непосредственной сдаче экзамена или зачета по любой учебной дисциплине всегда предшествует краткий период, когда студент должен сосредоточиться, систематизировать свои знания. Выражаясь компьютерным языком, он должен «вывести информацию из долговременной памяти в оперативную», сделать ее готовой к немедленному и эффективному использованию. Специфика периода подготовки к экзамену или зачету заключается в том, что студент уже ничего не изучает (для этого просто нет времени): он лишь вспоминает и систематизирует изученное. Предлагаемое пособие поможет студентам в решении именно этой задачи применительно к курсу «Финансовое право».

Содержание и структура пособия соответствуют требованиям Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования.

Издание предназначено студентам высших учебных заведений.

УДК 34
ББК67.402я73

Покупайте наши книги:
— в нашем офисе: 140004, Московская область, г. Люберцы, 1-й Панковский проезд, д. 1;
— через интернет-магазин: www.books.urait.ru; e-mail: **books@books.urait.ru.**

По вопросам приобретения обращаться в **книготорг «Юрайт»**
Тел.: (495) 744-00-12. E-mail: sales@urait.ru. www.urait.ru

© Шуплецова Ю. И., 2004
© Шуплецова Ю. И., 2008,
с изменениями
© ООО «Юрайт-Издат», 2009

ISBN 978-5-94879-996-4

www.infanata.org

Содержание

Тема 1. Понятие финансов 5
Тема 2. Финансовая система Российской Федерации 11
Тема 3. Предмет и система финансового права 19
Тема 4. Источники финансового права 26
Тема 5. Финансовый контроль 31
Тема 6. Органы финансового управления и контроля 38
Тема 7. Понятие бюджета и бюджетной системы Российской Федерации 49
Тема 8. Доходы и расходы бюджета 56
Тема 9. Бюджетный процесс в Российской Федерации 71
Тема 10. Правовой режим финансов предприятий 88
Тема 11. Понятие и роль налогов в Российской Федерации 100
Тема 12. Налог на добавленную стоимость 109
Тема 13. Акцизы **118**
Тема 14. Налог на доходы физических лиц 126
Тема 15. Налоги на имущество физических лиц 139
Тема 16. Налог на прибыль организаций 145
Тема 17. Налог на имущество организаций 150
Тема 18. Правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации 154
Тема 19. Валютное регулирование в Российской Федерации 163
Тема 20. Валютный контроль в Российской Федерации 175

Список сокращений

Конституция — Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12.12.1993

БК — Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ

ГК — Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ; часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ; часть третья от 26.11.2001 № 146-ФЗ; часть четвертая от 18.12.2006 № 230-ФЗ

НК — Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ; часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ

СК — Семейный кодекс Российской Федерации от 29.12.1995 № 223-ФЗ

Таможенный кодекс — Таможенный кодекс Российской Федерации от 28.05.2003 № 61-ФЗ

МВД России — Министерство внутренних дел Российской Федерации

Минфин России — Министерство финансов Российской Федерации

Минюст России — Министерство юстиции Российской Федерации

ФНС России — Федеральная налоговая служба

ФТС России — Федеральная таможенная служба

ЦБ РФ — Центральный банк Российской Федерации

абз. — абзац

г. — год (город)

гл. — глава(-ы)

НДС — налог на добавленную стоимость

п. — пункт(-ы)

разд. — раздел(-ы)

РФ — Российская Федерация

СССР — Союз Советских Социалистических Республик

ст. — статья(-и)

ч. — часть(-и)

Тема 1. ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВ

Финансы как экономическая категория существуют наряду с такими «неправовыми» понятиями, как «прибыль», «стоимость», «деньги». В праве же эти категории не имеют самостоятельного значения и используются только для обозначения предмета правового регулирования. Поэтому все определения «финансов», предлагаемые юридической наукой, одинаково правомерны, и споры об их истинности носят в основном теоретический характер.

Государственные финансы имеют богатую историю. Одним из главных признаков государства теория права называет наличие единой денежной системы и сбор налогов, т.е. формирование государственных денежных фондов, которые являются не чем иным, как государственными финансами.

В одном из древнейших памятников культуры — в Библии упоминаются «финансовые работники» — мытари, сборщики налогов. Интересно отметить, что в Древнем Риме существовало строгое разделение между казной государственной и личной казной императора. Именно из Древнего Рима пришло к нам понятие «фиск» — государственная казна, а с далеких тихоокеанских островов — слово «монета» — название раковины, служившей деньгами аборигенам. Даже такое распространенное слово, как «газета», означает всего лишь название мелкой венецианской монетки.

На Руси начало формированию государственной казны положил московский князь Иван Данилович, получивший прозвище Калита, т.е. «денежный мешок».

Развитие финансов тесно связано с товарно-денежными отношениями. Именно в денежной форме происходит формирование национального дохода и его распределение. Но финансы охватывают далеко не все виды денежных отношений. Они касаются только формирования денежных фондов государства (включая его субъекты). В Российской Федерации в качестве субъектов выступают республики, края, области, другие территориальные образования, а также государственные предприятия, учреждения, организации. Организации иных форм собственности также принимают активное участие в создании государственных денежных фондов, например, уплачивая налоги и другие обязательные платежи и сборы.

Таким образом, *финансы* — это система экономических отношений по созданию, распределению и использова-

нию денежных фондов государства, его территориальных подразделений, предприятий, учреждений, организаций, создаваемых для обеспечения функций и задач названных субъектов.

Термин «финансы» происходит от лат. finare (finire), что означает окончание, урегулирование спора (обычно денежного). Отсюда затем появилось понятие «financia» — обязательная уплата денег или денежный платеж вообще. С XVII в. термин «финансы» получает международное признание и применяется для наименования всех отношений, связанных с доходами и расходами государства.

Термин «финансы» употребляется в нескольких смыслах.

По своему *материальному* содержанию финансы государства и органов местного самоуправления представляют собой фонды денежных средств.

В качестве *экономической* категории финансы рассматриваются как совокупность экономических отношений, образующихся в процессе формирования, распределения и использования денежных фондов.

В *правом* смысле слова финансы — это общественные отношения по созданию, распределению и использованию денежных фондов, урегулированные нормами права.

Финансы непосредственно связаны с функционированием общественных экономических отношений в процессе аккумуляции, перераспределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Финансы — это не сами денежные средства, а отношения между людьми по поводу образования, перераспределения и использования фондов денежных средств. Финансы служат экономическим инструментом распределения валового общественного продукта и национального дохода. Они являются средством контроля за производством и распределением материальных благ, а также средством стимулирования развития государства и общества в нужном в каждый данный период развития направлении. Финансы и финансовые отношения — это обязательно денежные отношения, однако отнюдь не все отношения по поводу денег можно считать финансовыми. Так, денежные отношения, возникающие в процессе купли-продажи, поставки, административных штрафов, нельзя назвать финансовыми. Это — общественные отношения, регулируемые другими

отраслями права: гражданского, административного и т.д. Следовательно, содержание денежных отношений больше по объему, чем содержание финансовых отношений. Структура финансов представлена на рис. 1.

Управление при помощи денег является наиболее эффективным регулятором общественных отношений. Направляя потоки денежных средств для образования денежных фондов, которые затем используются на нужды общества, государство, таким образом, стимулирует или, наоборот, ограничивает деятельность в определенных сферах. Финансы, помимо этого, являются и лучшим информационным источником. Недостаточное выделение средств на те или иные области человеческой деятельности приводит к их свертыванию и к другим негативным явлениям.

Система российского права включает в себя различные отрасли, отграничивающиеся друг от друга на основании двух критериев: предмета и метода правового регулирования. Предметом финансового права служат общественные отношения, складывающиеся в процессе осуществления государством и муниципальными образованиями финансовой деятельности. Анализ этих общественных отношений предшествует рассмотрению вопросов о характере финансового права как самостоятельной отрасли, что позволяет понять специфику предмета и метода его правового регулирования, а также определить место в системе российского права.

Таким образом, финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления — это организационная деятельность уполномоченных органов по образованию,

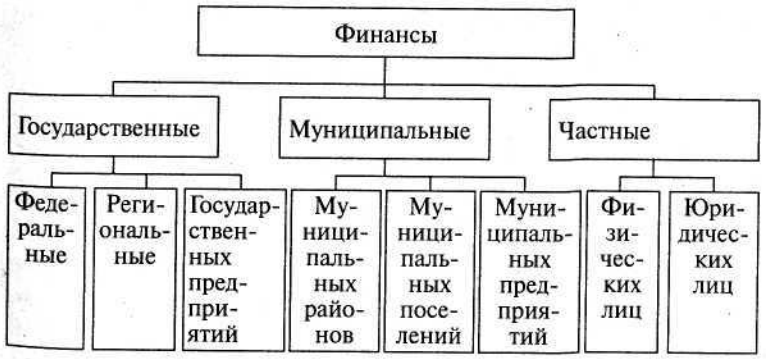

Рис. 1. **Структура финансов**

перераспределению и использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, обеспечивающих бесперебойное функционирование государства и муниципальных образований на каждом конкретном этапе общественного развития.

Финансовая деятельность вызвана объективной необходимостью распределения и перераспределения национального дохода, удовлетворения не только личных, индивидуальных потребностей граждан, но и общества в целом. Определенный процент совокупного общественного продукта идет на возмещение потребленных средств производства. Оставшиеся средства образуют национальный доход, одна часть которого направляется на оплату труда работников материального производства, другая — на дальнейшее развитие производства, создание специальных резервных, страховых фондов, оборону страны, содержание управленческого аппарата, социальные нужды. Распределение и перераспределение совокупного общественного продукта и национального дохода происходят в денежной форме. Это — первое объективное условие существования финансовой деятельности.

Товарное производство, действие закона стоимости определили необходимость существования денег, кредита, других экономических категорий. В процессе производства у предприятий и иных организаций, а также у граждан образуются децентрализованные фонды денежных средств. При финансовой деятельности часть этих средств привлекается в общегосударственный фонд для удовлетворения общественных потребностей. Это — второе объективное условие финансовой деятельности.

Распределение дохода, наличие денежных отношений обусловили специальную финансовую деятельность государства— деятельность его уполномоченных органов по организации планового сбора и распределения, перераспределения денежных средств. Таково экономическое обоснование финансовой деятельности. В связи с этим перед государством встают важные задачи в области финансов. Прежде всего требуется своевременно согласно с утвержденными бюджетами организовать сбор и распределение денежных средств в соответствии с целевым назначением. Данную задачу принято называть *распределительной.* С ней связана и вторая, *контрольная,* задача, поскольку в процессе реализации финансовой деятельности, при собирании

и распределении денежных средств необходим финансовый контроль за соблюдением законности и целесообразности их использования. В условиях рынка особое значение приобретает задача стимулирования с помощью финансов развития тех или иных общественных отношений.

Финансовая деятельность — вид человеческой деятельности, обусловленный товарно-денежными отношениями в обществе и необходимостью создания фондов денежных средств, используемых для удовлетворения соответствующих потребностей. Финансовой деятельностью занимаются государственные органы, органы местного самоуправления, хозяйствующие субъекты. Государство и местное самоуправление определяют условия, «правила игры» для хозяйствующих субъектов в сфере финансов. Финансовая деятельность государства проводится органами государства всех трех ветвей власти, поскольку финансовая деятельность включает в себя и законодательную деятельность представительных органов власти в области финансов, и управленческую деятельность исполнительных органов власти, направленную на практическую реализацию нормативных актов в сфере финансовых отношений, а также деятельность судебных органов.

Финансовая деятельность осуществляется уполномоченными органами с помощью разнообразных методов. Их различие определяется тем, с какими субъектами государство вступает в отношения, а также конкретными условиями собирания и распределения денежных средств. Соответственно двум сторонам финансовой деятельности ее методы принято делить на методы мобилизации фондов денежных средств и методы их распределения (перераспределения).

Государство в своих отношениях с государственными и негосударственными предприятиями, учреждениями, организациями и гражданами в основном использует налоговый метод, при котором часть доходов, прибыли названные субъекты в обязательном порядке, в установленные законом сроки и в определенных размерах отчисляют в бюджет.

Государство применяет и другие методы собирания денежных средств:

— добровольные взносы денежных средств (вклады населения в банки, приобретение облигаций и других ценных бумаг);

— пошлины, которые в отличие от налогов взимаются, как правило, за какие-либо услуги, оказываемые организа-

ции или гражданину (государственная, таможенная, судебная пошлина);

— страхование имущества, личности, ответственности, что позволяет привлеченные таким образом средства включать в денежный оборот;

— иные методы, например штрафы, платежи.

К методам распределения (перераспределения) фондов денежных средств относятся следующие:

— финансирование, под которым принято понимать плановую, целевую, безвозмездную, безвозвратную выдачу денежных средств из бюджета;

— кредитование — также плановая, целевая, но возвратная и возмездная выдача средств.

Финансирование и *кредитование* — основные методы распределения и использования средств.

Расходы и доходы государства в течение года могут быть реализованы только в пределах программных, плановых ассигнований. Доходы должны поступать в фонды денежных средств в строго определенные, заранее установленные соответствующим финансовым планом сроки, от конкретных плательщиков, в указанном объеме. *Финансовая деятельность государства* представляет собой деятельность по созданию, распределению и использованию фондов денежных средств.

Как видим, финансы отражают в абстрактной форме все процессы, происходящие в государстве не только в области экономики и социальной сфере, но и, что не менее важно, в области политики, этики, демографии, экологии и т.д. Любое мероприятие в государстве невозможно провести без перераспределения финансовых ресурсов, т.е. без финансовой деятельности государства, которая осуществляется в правовой форме.

Тема 2. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Складывающиеся в процессе финансовой деятельности общественные отношения представляют собой не простую их совокупность, а определенную систему, порядок их расположения, взаимодействия между собой. Финансы составляют целостную систему, включающую несколько взаимосвязанных звеньев (институтов) и органов. Наличие различных институтов внутри финансовой системы объясняется тем, что финансы обслуживают многообразные потребности общества, охватывают своим воздействием всю экономику страны и всю сферу социальной деятельности.

Под *финансовой системой РФ* понимается совокупность финансовых институтов, каждый из которых способствует образованию и использованию соответствующих денежных фондов, а также система государственных органов и учреждений, осуществляющих в пределах своей компетенции финансовую деятельность.

Совокупность финансовых институтов, их взаимодействие по созданию, перераспределению и использованию фондов денежных средств образует финансовую систему, которая отражает особенности развития государства в условиях перехода к рынку.

Так, финансовую систему РФ составляют следующие фонды денежных средств и соответствующие им правовые институты:

— бюджетная система;
— внебюджетные фонды;
— финансы организаций;
— фонды страхования;
— государственный и банковский кредит.

Состав российской финансовой системы показывает, что в ее формировании в условиях развития рыночной экономики учитывался зарубежный опыт: созданы различные внебюджетные фонды и соответствующие им правовые институты; перестали быть государственной монополией имущественное и личное страхование, банковский кредит. Финансовая система РФ представлена на рис. 2.

Все фонды денежных средств в государстве подразделяются на централизованные и децентрализованные, которые взаимно увязаны и взаимно обусловлены.

Рис. 2. Финансовая система РФ

К *централизованным фондам* денежных средств, или централизованным финансам, относятся денежные средства, поступающие в распоряжение государства как властвующего субъекта. Прежде всего это все средства, аккумулируемые в бюджетной системе государства, государственные внебюджетные фонды, государственное страхование (имущественное и личное), кредит (государственный и банковский).

Финансы представляют собой систему фондов, например централизованных и децентрализованных, и систему правовых институтов, регулирующих каждое из звеньев финансовой системы. Система правовых институтов обеспечивает систему фондов.

К децентрализованным фондам денежных средств относятся финансы предприятий и организаций всех форм собственности, образуемые как за счет собственных ресурсов, так и за счет бюджетных ассигнований, а также отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды.

Каждый институт финансовой системы, в свою очередь, подразделяется на элементы в соответствии с внутренней структурой содержащихся в нем финансовых взаимосвязей.

Государственные финансы объединяют бюджеты всех уровней, в том числе государственные внебюджетные фонды (пенсионный, социального страхования, обязательного медицинского страхования).

В отношении централизованных фондов государство выступает полноправным хозяином и может принудительно обеспечивать свои доходы через систему налогов, пошлин, сборов, эмиссии денег и т.д.

Бюджетная система РФ включает в себя, как отмечалось ранее, бюджеты государственных внебюджетных фондов (ст. 10 БК). В БК дано определение государственного внебюджетного фонда как фонда денежных средств, образуемого вне федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, предназначенного для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей и в иных случаях, предусмотренных законом; социальное обеспечение в случае безработицы; охрану здоровья и получение бесплатной медицинской помощи.

Создание подобных внебюджетных фондов денежных средств позволяет аккумулировать значительные денежные ресурсы и направлять их на решение определенных социально-экономических задач. Внебюджетные фонды образуются в соответствии с законодательством РФ, которое определяет также и порядок их расходования. Средства этих фондов находятся в федеральной собственности. Одновременно средства государственных внебюджетных фондов не входят в состав бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и изъятию не подлежат.

Правовой основой формирования и использования внебюджетных фондов являются БК и другие нормативные акты.

К *государственным внебюджетным фондам* РФ относятся:

— Пенсионный фонд РФ;

— Фонд социального страхования РФ;

— Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Государственные внебюджетные фонды управляются органами государственной власти. Бюджеты государственных внебюджетных фондов РФ составляются органами управления указанных фондов и выполняются органами исполнительной власти на рассмотрение законодательных органов одновременно с проектами соответствующих бюджетов на очередной финансовый год и плановый период. Бюджеты названных фондов рассматриваются и утверждаются Федеральным Собранием в форме федеральных законов одно-

временно с принятием федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период. Аналогичный порядок составления, представления и утверждения бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов предусмотрен ст. 145 БК.

Доходы государственных внебюджетных фондов формируются за счет налоговых доходов (в том числе единого социального налога), неналоговых доходов (в том числе штрафов и санкций), добровольных взносов физических и юридических лиц, других доходов, предусмотренных законодательством РФ. Особенностью расходования средств государственных внебюджетных фондов является их целевое использование в соответствии с бюджетами указанных фондов.

Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется Федеральным казначейством РФ.

По окончании бюджетного года органом управления фонда составляется отчет о его исполнении и представляется Правительством РФ на рассмотрение и утверждение Федеральному Собранию в форме федерального закона.

Отчет об исполнении бюджета территориального внебюджетного фонда готовится органом управления фонда и представляется органом исполнительной власти субъекта РФ на рассмотрение и утверждение законодательному (представительному) органу субъекта РФ в форме закона субъекта РФ.

Наиболее значимым и крупным государственным внебюджетным фондом является *Пенсионный фонд,* правовой режим которого определен Федеральными законами: от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», постановлением Верховного Совета РФ от 27.12.1991 №2122-1 «Вопросы пенсионного фонда Российской Федерации (России)», утвердившим Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации (России).

Пенсионный фонд РФ (государственное учреждение) выступает в роли страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Фонд и его территориальные органы представляют собой единую централизованную систему органов управления средствами обязательного пенсионного

страхования в Российской Федерации. Государство несет субсидиарную ответственность по обязательствам Пенсионного фонда РФ перед застрахованными лицами.

Средства этого фонда направляются на выплату пенсий и некоторых видов пособий. Пенсионный фонд РФ — это самостоятельный орган управления финансами пенсионного обеспечения, средства которого не входят в состав федерального бюджета. В настоящий момент Пенсионный фонд РФ подчиняется Правительству РФ, перед которым ежегодно отчитывается о результатах своей деятельности.

Пенсионный фонд РФ формируется на федеральном уровне, в республиках, входящих в состав Федерации, краях, областях, что позволяет осуществлять выплаты всем пенсионерам независимо от места их прежней работы и места жительства.

Основные задачи Пенсионного фонда РФ следующие:

— целевой сбор и аккумуляция средств для выплаты пенсий и пособий на детей, а также организация их финансирования;

— участие на долговременной основе в финансовых федеральной и региональных программах по социальной поддержке населения;

— расширенное воспроизводство средств фонда на основе принципов самофинансирования и др.

К источникам образования Пенсионного фонда РФ относятся:

— единый социальный налог;

— страховые взносы;

— средства федерального бюджета;

— суммы пеней и иных финансовых санкций;

— доходы от размещения (инвестирования) временно свободных средств обязательного пенсионного страхования;

— добровольные взносы;

— иные источники, не запрещенные законодательством.

Средства Пенсионного фонда РФ расходуются в соответствии с названными ранее целями на выплату пенсий и некоторых пособий, в том числе выплату пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет, оказание органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам, финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности Пенсионного фонда РФ и его органов, а также на другие цели.

Непосредственное руководство Пенсионным фондом РФ находится в компетенции Правления и исполнительной дирекции, которая с участием Минфина России разрабатывает проект бюджета Пенсионного фонда, утверждаемый Правлением. Затем проект бюджета обсуждается и утверждается Государственной Думой.

В сфере страховых отношений приняты следующие виды страхования: 1) личное страхование; 2) имущественное страхование; 3) страхование ответственности; 4) страхование предпринимательских рисков; 5) перестрахование.

Согласно Закону РФ от 28.06.1991 № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» созданы федеральный и территориальные *фонды обязательного медицинского страхования,* правовой базой функционирования которых стали соответствующие Положения, принятые постановлениями Верховного Совета РФ от 24.02.1993 № 4543-1, а также Уставом федерального фонда обязательного медицинского страхования, утвержденным постановлением Правительства РФ от 29.07.1998 № 857.

Деятельность названных фондов направлена на реализацию государственной политики в области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного социального страхования. Федеральный фонд создается Правительством РФ, а территориальные фонды — соответственно представительными и исполнительными органами власти республик в составе Российской Федерации, автономной области, автономного округа, края, области, городов Москвы и Санкт-Петербурга.

Средства, поступающие в данные фонды, являются собственностью государства и не включаются в состав бюджетов.

Основные источники образования федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования — это единый социальный налог (взнос), бюджетные ассигнования, доходы от использования временно свободных финансовых средств нормированного страхового запаса, добровольные взносы и иные поступления.

Главными направлениями расходования средств из фондов обязательного медицинского страхования служат: финансирование обязательного медицинского страхования, проводимого страховыми медицинскими организациями; предоставление кредитов страховщикам; организация подготовки специалистов для системы обязательного медицинского страхования.

Особое место среди государственных внебюджетных фондов занимает *Фонд социального страхования РФ,* созданный в соответствии с постановлением Правительства РФ от 12.02.1994 № 101 «О фонде социального страхования Российской Федерации» для финансирования расходов по социальному страхованию.

Источниками образования фонда социального страхования являются: единый социальный налог (взнос); страховые взносы по установленным тарифам согласно закону на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний; доходы от инвестирования части временно свободных средств фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады; ассигнования из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот лицам, пострадавшим вследствие чернобыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах; добровольные взносы граждан и юридических лиц; прочие доходы.

Аккумулированные таким образом средства направляются на: выплату пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до полутора лет; оплату путевок для работников и их детей в санаторно-курортные учреждения, а также на лечение, питание; частичное содержание находящихся на балансе страхователей санаториев-профилакториев; частичную оплату путевок в детские загородные оздоровительные лагеря; частичное содержание детско-юношеских спортивных школ и иные цели социального страхования.

Также предусматривается расходование средств фонда в соответствии с Федеральным законом от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Финансы организаций представляют собой совокупность общественных отношений, возникающих в связи с образованием, распределением и использованием децентрализованных фондов наличных и безналичных денежных средств хозяйствующими субъектами (см. тему 10).

Институт кредитования образуют: 1) отношения, возникающие между клиентами и кредитными организациями по поводу привлечения, размещения денежных средств; 2) отношения государственного кредита.

Государственный кредит основан на добровольности платежей. Государственный кредит предполагает возможность для государства выступать как в качестве кредитора, так и в качестве заемщика.

Прежде всего это деятельность государства по получению в кредит (т.е. взаймы) средств от юридических, физических лиц и других государств. Государственное кредитование осуществляется через размещение различных государственных займов, других ценных бумаг и денежно-вещевые лотереи. Государственный кредит широко применяется при дефиците бюджета. Облигации государственного займа размещаются на добровольной основе среди населения и юридических лиц.

В условиях становления рынка происходит и становление рынка ценных бумаг, в связи с этим увеличивается выпуск государственных ценных бумаг в виде государственных краткосрочных обязательств (ГКО), облигаций краткосрочных займов и других ценных бумаг, размещаемых среди коммерческих структур.

Государственный кредит — это также и внешние займы государства, когда для покрытия бюджетного дефицита, а иногда и для инвестиционных вложений государство берет кредиты у зарубежных государств по совместным соглашениям или у международных фондов, таких, как Международный валютный фонд (МВФ), Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) и др.

Государство в законах о бюджете регулярно предусматривает расходы на покрытие государственного долга как внутри страны, так и за рубежом.

Банковский кредит — это сложная многосторонняя деятельность, предполагающая как мобилизацию денежных средств, где вся банковская система использует как ресурс для целей кредитования добровольные вложения вкладчиков на условиях возвратности, срочности и возмездности, так и расходование средств путем выдачи кредитов на тех же условиях.

Тема 3. ПРЕДМЕТ И СИСТЕМА ФИНАНСОВОГО ПРАВА

Основными критериями деления права на отрасли в соответствии с положениями теории права и государства принято считать предмет и метод правового регулирования.

Предметом регулирования любой отрасли права являются общественные отношения. *Предметом финансового права* служат общественные отношения по созданию, распределению и использованию денежных фондов, т.е. финансы.

Важнейшие черты отношений, составляющих предмет финансового права, заключаются в том, что:

— они складываются в сфере финансовой деятельности в целях образования необходимых обществу денежных фондов, т.е. имеют организационный характер;

— в них участвуют уполномоченные государственные органы, наделенные соответствующими властными полномочиями относительно иных субъектов таких отношений, т.е. они носят властный характер;

— объектом данных отношений всегда выступают деньги или денежные обязательства, связанные с образованием и использованием денежных фондов, т.е. эти отношения имеют имущественный характер.

Названные особенности позволяют выделить из большого круга денежных отношений те, которые по своему характеру являются финансовыми. Они имеют ряд особенностей, позволяющих их классифицировать по определенным группам. Так, финансовые отношения возникают:

— между федеральными, региональными и местными представительными органами государственной власти по поводу разграничения компетенции в области финансов, распределения доходов и расходов между отдельными видами бюджетов, порядка их формирования и исполнения;

— между федеральными, региональными и местными исполнительными органами власти;

— между финансово-кредитными органами и предприятиями, учреждениями, организациями, министерствами, ведомствами, физическими лицами в связи с уплатой налогов, иных платежей, их перечислением в бюджет и т.п.;

-- внутри единой системы исполнительных органов в области финансов и кредита (например, между Минфином России и ЦБ РФ) в связи с реализацией функциональных обязанностей названных органов.

Своеобразие предмета регулирования обусловливает особенности *метода регулирования,* свойственного финансовому праву. Основным методом финансового права становится административно-правовой (императивный) метод. Он основан на неравенстве участников правоотношений. Одна из сторон имеет право выдавать в отношении другой обязательные для исполнения властные предписания.

Отношения «власти и подчинения» при регулировании финансовых отношений, как правило, не основываются на отношениях субординации, подчинения «по вертикали». Властные предписания исходят в большинстве случаев от финансовых, налоговых и кредитных органов, с которыми другие участники финансовых отношений не находятся в административной зависимости. Эти властные предписания носят организационный, имущественный характер в сфере финансовой деятельности.

Регулирование финансовых правоотношений осуществляется также гражданско-правовым (диспозитивным) методом, основанным на равенстве участников правоотношений. Он применяется в основном в банковских и кредитных отношениях. Законность данного метода иногда оспаривается, поскольку в основе регулирования названных выше отношений лежит административно-правовой метод, с помощью которого государственными органами и учреждениями (например, ЦБ РФ) устанавливаются правила обращения банков и клиентов, кредиторов и должников и т.д.

В основе финансового права лежит принцип приоритета в области финансовой деятельности государства представительных органов перед исполнительными органами государственной власти. Законодательные (представительные) государственные органы, представительные органы местного самоуправления рассматривают и утверждают бюджеты и отчеты об их исполнении, контролируют исполнение бюджетов.

Очень важно, чтобы в работе над этим основным финансовым актом обязательно участвовали обе ветви власти. Право принять закон о федеральном бюджете имеют только обе палаты представительного органа (ст. 106 Конституции). То же касается и всех других уровней бюджетов при обсуждении и утверждении их органами государственной и исполнительной власти.

За представительными органами власти закреплены также вопросы налогов, кредита, эмиссии денег, таможенного дела и т.д.

Вторым принципом финансовой деятельности и финансового права считается принцип федерализма. Он состоит в том, что в государстве теперь принимается не один государственный бюджет, как было раньше, а целая серия законодательных актов о бюджетах различных уровней, которые только по расчетам представляют собой консолидированный бюджет, а в реальной жизни являются почти самостоятельными фондами денежных средств для органов представительной и исполнительной власти всех уровней, для каждой территории, вплоть до бюджетов местного самоуправления. Несомненно, одним из основных принципов финансовой деятельности государства и финансового права следует признать принцип законности.

Финансовое право не обходится и без принципа плановости. Хотя в условиях перехода к рынку от административного планирования отказались, однако, анализируя развитие человечества, можно сделать вывод о том, что человеческое общество — это саморегулирующаяся, самонастраивающаяся система. Развиваясь, оно начало осуществлять сначала простой товарообмен, затем сложилось денежное обращение, а затем общество, объединенное в государство, стало считать свои доходы и расходы, и, что особенно важно, не только произведенные, но и предполагаемые на следующий год. Таким образом, оно изобрело инструмент своего общественного саморегулирования в виде финансового плана, которым, несомненно, является бюджет, а теперь еще и внебюджетные фонды. Государство не может развиваться, не спланировав свои доходы и расходы на следующий год. Рассчитывая количество и объем доходов, которые должны поступить в бюджет, государство в то же время не может не учесть и затраты на предстоящий период. Оно должно проследить и за поступлением доходов, и за совершением расходов, а для этого необходимо иметь единый плановый акт в государстве — бюджет, или целую серию бюджетов всех уровней, соответствующих бюджетной системе и отражающихся в консолидированном бюджете (см. ст. 13 БК). Это — объединенные в систему плановые акты государства, которые лежат в основе всего остального финансового планирования: смет бюджетных учреждений, балансов предприятий и организаций, общего баланса доходов и расходов населения, денежного баланса — наличной и безналичной массы денег, обслуживающих обращение, и т.д. Есть отдельный план — по доходам государства и специальный план — по расходам. Это рабочие планы финансовых ор-

ганов, уточняющие и детализирующие бюджетные показатели. По бюджету, финансовым балансам, сметам и другим финансовым планам может наиболее эффективно осуществляться финансовый контроль. Таким образом, принцип плановости есть основное условие всей финансовой деятельности государства.

Финансовое право состоит из двух частей: общей и особенной.

К общей части финансового права относятся нормы, регулирующие общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности государства, систему органов государства, осуществляющих финансовую деятельность, их правовое положение, а также правовое положение всех субъектов участников финансовых правоотношений. Сюда же относятся вопросы регулирования финансового контроля в государстве, принципы, лежащие в основе зарубежных институтов финансового права.

Особенная часть финансового права включает в себя расположенные в определенном научно обоснованном порядке и логической последовательности подотрасли и институты финансового права, регулирующие отдельные виды финансовых отношений. Система финансового права РФ представлена на рис. 3.

Правовые нормы, регулирующие финансовую деятельность, группируются внутри отрасли в определенные *правовые институты и подотрасли*. Институты — это взаимосвязанные и взаимообусловленные группы правовых норм, регулирующих однородные общественные отношения определенной узкой области внутри отрасли права. Подотрасль права — более крупная группировка норм права, регулирующих однородные общественные отношения, включающая несколько институтов права. Они существуют объективно. Порядок их расположения и изучения институтов внутри отрасли права объективно обусловлен системой общественных отношений в области финансовой деятельности государства.

Основной подотраслью финансового права принято считать бюджетное право, так как в бюджетной системе аккумулируются важнейшие государственные финансовые ресурсы, предназначенные для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

К централизованным финансам относятся также централизованные государственные внебюджетные фонды денежных средств, а нормы, регулирующие данные отношения,

Рис. 3. **Система финансового права**

образуют институт, входящий в данную подотрасль. Правовые институты, управляющие общественными отношениями, которые складываются в данной области, являются ведущими среди других финансово-правовых институтов.

Бюджет — это доходы и расходы государства, поэтому естественно, что самостоятельный раздел финансового права — государственные доходы, где основные нормы — это нормы, регулирующие налоговые отношения, складывающиеся в государстве со стороны как юридических, так и физических лиц и образующие вторую важнейшую подотрасль финансового права. К доходам государства относятся институты, объединяющие финансово-правовые нормы, регулирующие децентрализованные фонды денежных средств, и нормы в области государственного кредита и страхования.

Для нормального функционирования финансовой системы государства необходимо не только аккумулировать доходы в централизованные и децентрализованные фонды денежных средств, но и правильно направить и израсходовать собранные деньги. Поэтому за институтом государственных доходов следует институт расходов в государстве. Сюда от-

носятся бюджетное финансирование, банковское кредитование, выплаты по государственному долгу и страхованию. Особо нужно сказать о банковском кредите, который является категорией очень сложной, так как через систему банков деньги вначале аккумулируются, собираются в государстве, а затем уже расходуются. Таким образом, банковский кредит может рассматриваться одновременно и как институт доходов, и как институт расходов в государстве.

Поскольку финансовая деятельность основывается на деньгах и денежном обращении, то в систему финансового права входят институт «деньги и денежное обращение», а также валютное регулирование. Для финансовой деятельности государств большое значение имеет присутствие на финансовом рынке иностранной валюты, поэтому об институте валютного регулирования мы также расскажем.

Для банковской деятельности важен порядок расчетов, устанавливаемый в государстве, поэтому нормы, регулирующие расчеты, также выделяются в отдельный финансово-правовой институт.

Таким образом, в системе финансового права нашла отражение объективно существующая финансовая система государства. Единство финансовой системы выражается в общем построении системы финансового права, где в общей части закрепляются основы понятий финансовой деятельности государства, понятий и особенностей финансово-правовых норм, финансово-правовых отношений и финансово-правовых институтов, рассматривается финансовый контроль и дается сравнительная характеристика основных финансово-правовых институтов других государств. В Особенной части финансового права логически последовательно располагаются и характеризуются финансово-правовые институты и подотрасли таким образом, что это становится базой для изучения финансового права и финансовой деятельности государства как деятельности публичной власти в государстве.

Финансовое право имеет тесную *связь с другими отраслями права*.

Вся деятельность по аккумуляции, перераспределению и использованию денежных средств в государстве регулируется нормами права, основа которых — Конституция. Нормы Конституции, определяющие основные принципы, правила и направления финансовой деятельности, являются основой для обширного финансового законодательства. Так, в ст. 57, 71, 72 и др. Конституции закреплены основы компетенции Российской Федерации и ее субъектов в области бюджетного, налогового, кредитного, таможенного регулирования, финансового законодательства в целом, что служит, в свою очередь, основой блоков законодательства по каждой определенной области. При этом часть вопросов в области финансовой деятельности государства полностью урегулирована в статьях Конституции прямого действия, например ст. 106 регулирует правила рассмотрения и утверждения федерального бюджета.

По методу правового регулирования финансовое право совпадает с административным: тот же метод властных предписаний, неравенство субъектов правоотношений. Однако административное право не регулирует финансовые отношения, их специфика определяет особенности применения административно-правового метода. Большая часть таких предписаний исходит от финансово-кредитных органов государства, созданных специально для осуществления финансовой деятельности. Эти органы связаны с другими органами государства лишь по линии функциональной финансовой деятельности. Здесь нет подчинения в полном объеме, как при отраслевом управлении, за каждой нормой финансового права кроется ее экономическое содержание. В связи с этим различна и степень императивности норм, есть особенности выражения в них экономических методов руководства. Примером могут служить кредитные санкции банка.

Многие финансовые отношения являются предметом регулирования как гражданского и хозяйственного, так и финансового права. Однако здесь следует исходить из того, что доходы, складывающиеся на рынке и в хозяйстве, должны быть перераспределены таким образом, чтобы была возможность обеспечить необходимыми денежными средствами функционирование всего государственного механизма. Аппарат же государства, получая достаточное количество средств, обеспечивал бы общее развитие государства в нужном направлении, т.е. решал наряду с политическими задачи экономические и социальные. Эта область деятельности государства не может быть обеспечена без применения и совершенствования норм финансового права.

Тема 4. ИСТОЧНИКИ ФИНАНСОВОГО ПРАВА

Право имеет внешнюю форму своего выражения, которая проявляется в источниках.

Основным источником российского права служит нормативный акт.

Источники права — нормативные правовые акты — представляют собой пирамиду. Система источников финансового права представлена на рис. 4.

В этом смысле российская правовая система исторически сложилась в результате влияния континентальной, романо-германской правовой системы, где, как известно, основной и практически единственный источник права — нормативный акт.

В теории права к нормативным актам относятся следующие: Конституция, федеральные конституционные законы, федеральные законы, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, нормативные акты министерств и ведомств, законы и другие нормативные акты субъектов Федерации, нормативные акты местных органов власти.

Рис. 4. **Система источников финансового права**

Источниками финансового права являются законы и иные нормативные акты представительных и исполнительных органов государственной власти, местного самоуправления. В совокупности все эти акты составляют финансовое законодательство в широком смысле слова.

При изучении источников финансового права следует учесть следующие особенности:

— отсутствие единого нормативного акта;

— множество подзаконных нормативных актов на уровне указов Президента РФ, постановлений Правительства РФ инструкций Минфина России, ЦБ РФ, ФНС России и т.д.;'

— постоянное изменение экономической ситуации в стране и изменение в связи с этим финансового законодательства. Кроме того, финансовое право — единственная отрасль права, один из основных законов которой — закон о федеральном бюджете — принимается ежегодно.

Основой всех источников финансового права выступает Конституция, конституционные акты субъектов Федерации. Все эти акты закрепляют правовые основы финансовой деятельности государства и служат базой для развития финансового законодательства в разных областях.

Основным источником любой отрасли прав является *Конституция,* принятая 12 декабря 1993 г. всенародным голосованием.

Конституция устанавливает для финансового права основополагающие нормы.

В ст. 4 Конституции говорится, что Конституция и федеральные законы имеют верховенство на всей территории РФ. Поэтому все остальные законы, в том числе и те, которые принимаются субъектами РФ, не могут противоречить Конституции и федеральным законам.

При этом надо иметь в виду, что согласно Конституции установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки, относятся к сфере исключительной компетенции Российской Федерации (п. «ж» ст. 71).

В соответствии со ст. 75 Конституции денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная

эмиссия осуществляется исключительно ЦБ РФ. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются.

Защита и обеспечение устойчивости рубля в соответствии с той же статьей служит основной функцией ЦБ РФ, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

В Российской Федерации (ст. 8 Конституции) гарантируются единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержка конкуренции, свобода экономической деятельности.

Кроме того, каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности. Не допускается экономическая деятельность, направленная на монополизацию и недобросовестную конкуренцию (ст. 34 Конституции).

Следующий уровень источников банковского права — *федеральныезаконы.*

Порядок их опубликования и вступления в силу предусмотрен Федеральным законом от 14.06.1994 № 5-ФЗ «О порядке опубликования и вступления в силу федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов палат Федерального Собрания».

В соответствии со ст. 105 Конституции федеральные законы принимаются Государственной Думой. Принятые Государственной Думой федеральные законы в течение пяти дней передаются на рассмотрение Совета Федерации. Федеральный закон считается одобренным Советом Федерации, если за него проголосовали более половины от общего числа членов этой палаты либо если в течение 14 дней он не был рассмотрен Советом Федерации.

Нужно также иметь в виду, что финансовые законы в обязательном порядке должны быть рассмотрены в Совете Федерации. Это вытекает из положений ст. 106 Конституции, предусматривающей, что обязательному рассмотрению в Совете Федерации подлежат принятые Государственной Думой федеральные законы по вопросам:

— федерального бюджета;

— федеральных налогов и сборов;

— финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования, денежной эмиссии.

Особое место среди федеральных законов занимают кодексы.

В настоящее время приняты БК и НК. Это, несомненно, основополагающие нормативные акты в области финансовой деятельности государства.

В последнее время принималось большое количество федеральных законов, регулирующих финансовые отношения. Они посвящены различным финансово-правовым институтам и будут подробно рассмотрены в других темах настоящего пособия. Из федеральных законов, регулирующих общие положения финансовой системы, следует отметить Федеральный закон от 29.12.1998 № 192-ФЗ «О первоочередных мерах в области бюджетной и налоговой политики». Данный закон служит примером регулирования бюджетных и налоговых отношений, возникающих в процессе реализации законодательства о федеральном бюджете погашения государственного долга.

Каждый финансово-правовой институт регулируется специальными законами, но не только законы являются источниками финансового права. Большое значение в финансовой деятельности государства имеют *указы Президента РФ,* нормативные правовые акты глав субъектов Федерации и местного самоуправления. Необходимость такого регулирования вызвана большой мобильностью и изменчивостью финансово-правовых отношений в условиях рынка, когда необходимо быстро реагировать на перемены в общественной жизни, в частности в области налогов, кредита, государственного внутреннего долга и т.д. В качестве примера могут быть приведены следующие Указы Президента РФ: от 03.06.1993 № 842 «О некоторых мерах по сдерживанию инфляции»; от 21.07.1995 № 746 «О первоочередных мерах по совершенствованию налоговой системы Российской Федерации»; от 14.05.1998 № 554 «О мерах по укреплению финансовой дисциплины и исполнению бюджетного законодательства Российской Федерации».

Нормы финансового права содержатся и в подзаконных актах органов исполнительной власти, которыми в первую очередь являются *постановления Правительства РФ,* например от 15.08.2001 № 584 «О программе развития бюджетного федерализма в Российской Федерации на период до 2005 года», от 12.05.1998 № 438 «О мерах по укреплению финансовой дисциплины», от 17.06.1998 № 600 «Об утверждении Программы экономии государственных расходов».

Немаловажную роль в регулировании финансовой деятельности государства занимают *подзаконные акты:* приказы и инструкции Минфина России, ФНС России, ГТК России, письма и телеграммы ЦБ РФ.

Нормативными актами являются и соглашения между финансово-кредитными органами по различным финансовым вопросам, в том числе акты, которые регулируют часть отношений, складывающихся на финансовом рынке, и в частности на рынке ценных бумаг. К источникам финансового права также относятся *международные договоры и соглашения,* содержащие нормы, которые регулируют финансовые отношения между Российской Федерации и зарубежными государствами (государством), например Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (заключена в Нью-Йорке 10 января 2000 г.), Конвенция о защите прав инвестора (заключена в Москве 28 марта 1997 г.), многочисленные соглашения между государствами об избежании двойного налогообложения. В соответствии со ст. 4 БК и ст. 7 НК в случае противоречия указанных норм нормам российского законодательства применяются правила и нормы международных договоров.

Тема 5. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

Государство не может реализовать свою внешнюю и внутреннюю политику, обеспечить выполнение социально-экономических программ, не располагая финансовыми ресурсами, а также не осуществляя соответствующий контроль за законным их формированием и расходованием.

Существование финансового контроля объективно обусловлено наличием контрольной функции, присущей финансам. Будучи инструментом формирования и использования денежных доходов и фондов, они объективно отражают ход распределительного процесса. Названная функция проявляется в контроле за распределением валового внутреннего продукта по соответствующим фондам и расходованием их по целевому назначению.

В условиях перехода на рыночные отношения финансовый контроль направлен на обеспечение динамичного развития общественного и частного производства. Он охватывает производственную и непроизводственную сферы, нацелен на повышение экономического стимулирования, рациональное и бережливое расходование материальных, трудовых, финансовых ресурсов и природных богатств, сокращение непроизводительных расходов и потерь, пресечение расточительности, бесхозяйственности.

Контрольная функция финансов проявляется через многогранную деятельность государственных органов и органов местного самоуправления. Финансовый контроль охватывает своим воздействием общественные отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности, т.е. в процессе создания, распределения и использования определенных фондов денежных средств.

Финансовый контроль — это регламентированная нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных органов и организаций, иных хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования.

Финансовый контроль выступает важнейшим средством обеспечения законности в финансовой и хозяйственной деятельности. Он призван предупреждать бесхозяйственность и расточительность, выявлять факты злоупотреблений и хищений товарно-материальных ценностей и денежных средств.

Целью финансового контроля является укрепление финансовой дисциплины. Финансовая дисциплина достигается путем соблюдения:

— требований федерального законодательства и законодательства РФ, нормативных правовых актов местного самоуправления;

— требований, основанных на законе подзаконных нормативных правовых актов;

— законных и обоснованных предписаний органов финансового контроля и их должностных лиц.

Независимость проведения финансового контроля должна быть обеспечена: 1) финансовой самостоятельностью контрольного органа; 2) более длительными по сравнению с парламентскими сроками полномочий руководителей органов контроля; 3) закреплением в Конституции их статуса.

Объективность и компетентность подразумевают неукоснительное соблюдение контролерами действующего законодательства, высокий профессиональный уровень работы контролеров на основе строго установленных стандартов проведения ревизионной работы.

Гласность предусматривает постоянную связь государственных контролеров с общественностью и средствами массовой информации.

Из этих базовых принципов вытекают и другие, носящие более прикладной характер, в том числе: результативность, четкость и логичность предъявляемых контролерами требований; неподкупность субъектов контроля; обоснованность и доказательность информации, приведенной в актах проверок и ревизий; превентивность; презумпция невиновности (до суда) подозреваемых в финансовых преступлениях лиц; согласованность действий различных контролирующих органов и др.

Классификация финансового контроля в теории финансового права проводится по разным основаниям (рис. 5). В зависимости *от времени* проведения финансовый контроль подразделяется на:

— предварительный — осуществляется до совершения операций по созданию, распределению и использованию определенных фондов денежных средств. Он проводится при рассмотрении и утверждении бюджетов, других финансово-плановых актов, при приеме заявок и т.д.;

— текущий — происходит повседневно при проведении финансовых операций;

Рис. 5. Виды финансового контроля

— последующий — проводится после совершения хозяйственной или финансовой операции по использованию финансовых ресурсов из соответствующих фондов денежных средств.

В зависимости *от субъектов,* осуществляющих финансовый контроль, он подразделяется на:

— государственный;

— ведомственный;

— производственный;

— общественный;

— аудиторский.

Государственный контроль проводится органами государственной власти (Президентом РФ и Правительством РФ, Федеральным Собранием РФ, Минфином России, ФНС России и др.). Главная цель — обеспечить интересы государства и общества по поступлению доходов и при расходовании государственных средств.

Ведомственный контроль осуществляется контрольно-ревизионными управлениями, другими структурами министерств и ведомств, охватывает деятельность подотчетных им предприятий, учреждений и организаций.

Производственный контроль проводится экономическими и финансовыми службами предприятий и организаций.

Объект контроля — хозяйственная и финансовая деятельность.

Общественный контроль осуществляют неправительственные организации. Объект контроля зависит от стоящих перед ними задач.

Аудиторский контроль проводится специальными органами: аудиторскими фирмами и другими службами.

Ведущую роль в осуществлении финансового контроля играет государственный контроль. Большое значение для его развития имеет Указ Президента РФ от 25.07.1996 № 1095 «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации».

Данным Указом установлено, что в Российской Федерации государственный финансовый контроль включает в себя контроль за исполнением федерального бюджета и бюджета федеральных внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ.

Одновременно в соответствии с установленным законодательством РФ разграничением функций и полномочий указываются конкретные субъекты государственного финансового контроля: Счетная палата РФ, ЦБ РФ, Минфин России, ФНС России, Федеральная служба страхового надзора, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Федеральное казначейство, ФТС России, контрольно-ревизионные органы федеральных органов исполнительной власти, иные органы, осуществляющие контроль за поступлением и расходованием средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов. Было признано необходимым проведение не реже одного раза в год соответствующими контрольными и финансовыми органами комплексных ревизий и тематических проверок поступления и расходования бюджетных средств не только в федеральных органах исполнительной власти, но и на предприятиях и в организациях, использующих средства федерального бюджета.

Государственный контроль проводят также органы представительной (законодательной) и исполнительной власти субъектов РФ.

Финансовый контроль осуществляется различными методами. Принято различать следующие *методы финансового контроля:* ревизии, наблюдение, обследование, проверка, анализ и др.

Наблюдение направлено на ознакомление с состоянием финансовой деятельности проверяемого субъекта.

Обследование отдельных сторон финансовой деятельности обычно происходит с применением таких приемов, как анкетирование и опрос.

Проверка проводится на месте, в ходе ее используются балансовые, отчетные и расходные документы в целях выявления нарушений финансовой дисциплины и устранения их последствий.

Анализ также направлен на выявление нарушений финансовой дисциплины с помощью различных аналитических приемов.

Основной формой финансового контроля *является ревизия,* которая проводится с целью установления законности финансовой дисциплины на конкретном объекте. Законодательство закрепляет обязательный и регулярный характер ревизии. Она осуществляется на месте и основывается на проверке первичных документов, учетных регистров, бухгалтерской и статистической отчетности, фактического наличия денежных средств.

В настоящее время единого нормативного акта, в котором регулировались бы все вопросы назначения и проведения ревизии, нет.

Возникающие при этом отношения регулируются различными нормативно-правовыми актами, в том числе Федеральным законом от 11.01.1995 №4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации»; постановлением Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации» и постановлением Правительства РФ от 07.04.2004 № 185 «Вопросы Министерства финансов Российской Федерации» и др.

Также различными органами финансового контроля принимаются специальные нормативные правовые акты о порядке проведения ревизий, например приказ ГТК России от 11.06.2004 № 663 «Об утверждении порядка организации и проведения таможенной ревизии»; Приказ Минфина России, МВД России, ФСБ России от 07.12.1999 № 89н/1033/717 «Об утверждении положения о порядке взаимодействия контрольно-ревизионных органов Министерства финансов Российской Федерации с Генеральной прокуратурой Российской Федерации, Министерством внутренних дел Рос-

сийской Федерации, Федеральной службой безопасности Российской Федерации при назначении и проведении ревизий (проверок)», письмо ЦБ РФ от 07.12.1994 № 24 «О Методических рекомендациях об организации проведения документальных ревизий учреждений системы Центрального банка Российской Федерации».

Специфика ревизии по сравнению с иными формами финансового контроля проявляется в содержании; порядке ее назначения уполномоченными государственными органами (например, на основании мотивированного постановления правоохранительного органа, вынесенного в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством, по требованию прокурора); в том, что ее могут проводить только наделенные данными полномочиями органы и субъекты (например, ревизоры); ревизия осуществляется только комиссионно; по окончании составляется акт ревизии, имеющий юридическое значение.

Ревизии могут проводить: Счетная палата РФ; Департамент государственного финансового контроля и аудита Минфина России; Федеральное казначейство Минфина России; территориальные контрольно-ревизионные управления Минфина России в субъектах РФ; контрольно-ревизионные подразделения отраслевых министерств и ведомств.

Как правило, ревизии осуществляется на основе заранее составленной программы работы ревизоров, которые наделены широкими правами: проверять на ревизуемых предприятиях первичные документы, бухгалтерскую отчетность, планы, сметы, фактическое наличие денег, ценных бумаг, товарно-материальных ценностей и основных фондов; проводить частичные или сплошные инвентаризации, опечатывать склады, кассы, кладовые; привлекать специалистов и экспертов для проведения ревизии; получать от должностных и материально ответственных лиц письменные разъяснения по возникающим в ходе ревизии вопросам и др.

Ревизии подразделяются на несколько видов.

По содержанию ревизии различают документальные и фактические. *Документальные* ревизии включают в себя проверку различных финансовых документов. На основе их анализа можно определить законность и целесообразность расходования средств. В ходе *фактической* ревизии проверяется наличие денег, ценных бумаг и материальных ценностей.

По времени осуществления ревизии делятся на плановые и внеплановые.

В основном ревизии проводятся в соответствии с планом, который составляется в вышестоящих органах, министерствах или ведомствах. *Плановые* ревизии в производственной сфере осуществляются не реже одного раз в год, а в непроизводственной сфере — не реже одного раза в два года.

По обследуемому периоду деятельности ревизии делятся на фронтальные и выборочные. При *фронтальной* (полной) ревизии проверяется вся финансовая деятельность субъекта за определенный период. *Выборочная* (частичная) ревизия представляет собой проверку финансовой деятельности только за какой-то короткий период времени.

По объему ревизуемой деятельности ревизии подразделяются на *комплексные,* при которых проверяется финансовая деятельность данного субъекта в различных областях (в них принимают участие одновременно ревизоры нескольких органов), и *тематические,* сводящиеся к обследованию какой-либо одной сферы финансовой деятельности.

По окончании ревизии членами комиссии составляется акт ревизии — документ, имеющий важное юридические значение. Он подписывается лицами, производившими ревизию, а также руководителем и главным бухгалтером проверяемого юридического лица. В акте ревизии указываются цели ревизии, основные результаты проверки, выявленные факты нарушений финансовой дисциплины, причины, повлекшие данные нарушения, а также виновные в данных нарушениях лица, и предлагаются меры по ликвидации названных нарушений и меры ответственности виновных лиц. Если у руководителя и главного бухгалтера имеются замечания и возражения, то они приобщаются к акту ревизии. На основе акта ревизии принимаются меры по устранению выявленных нарушений финансовой дисциплины, к возмещению причиненного материального ущерба, виновные привлекаются к ответственности, разрабатываются предложения по предупреждению нарушений. В случае необходимости в ходе ревизии составляется промежуточный акт, а материалы ревизии направляются следственным органам для возбуждения уголовного дела. Руководитель проверяемой организации должен принять меры по устранению выявленных нарушений до окончания проведения ревизии.

Акты ревизий, проведенных в порядке ведомственного контроля, представляются Минфину России, финансовым органам субъектов РФ и местным финансовым органам по их требованию.

Тема 6. ОРГАНЫ ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ

Органы финансового управления и контроля делятся на органы общей компетенции и специальной компетенции (рис. 6).

Органы общей компетенции осуществляют финансовый контроль как одно из направлений своей деятельности. К данным органам относятся Президент РФ, Правительство РФ, Федеральное Собрание РФ.

Органы специальной компетенции, например Минфин России, ФНС России, ЦБ РФ, созданы для управления финансами и финансового контроля.

Контроль за финансами со стороны Президента РФ осуществляется в соответствии с Конституцией путем издания указов по финансовым вопросам, подписания федеральных законов; назначения и освобождения от должности министра финансов РФ, министра РФ по налогам и сборам, директора федеральной службы налоговой полиции, представления Государственной Думе кандидатуры для назначения на должность председателя ЦБ РФ. В соответствии с Конституцией Президент страны обращается с ежегодным бюджетным посланием к Федеральному Собранию.

Полномочия *Федерального Собрания РФ* закрепляются в Конституции (гл. 5).

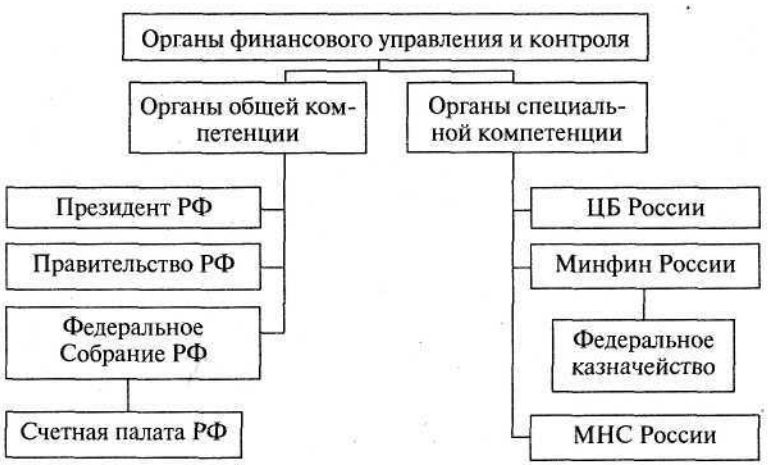

Рис. 6. **Органы финансового управления и контроля**

К ведению Совета Федерации (ст. 102 Конституции) относится назначение на должность и освобождение от должности заместителя председателя Счетной палаты и половины состава ее аудиторов.

К ведению Государственной Думы (ст. 103 Конституции) относятся:

— назначение на должность и освобождение от должности председателя ЦБ РФ;

— назначение на должность и освобождение от должности председателя Счетной палаты и половины состава ее аудиторов.

Для усиления контроля со стороны Федерального Собрания РФ за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объему, структуре и целевому назначению Федеральным законом от 11.01.1995 №4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» была создана *Счетная палата РФ* — постоянно действующий орган государственного финансового контроля, подотчетный Федеральному Собранию РФ.

Основные задачи Счетной палаты РФ:

— определение целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;

— оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;

— проведение экспертизы проектов федеральных законов, иных нормативных актов, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств бюджета;

— осуществление контроля за законностью и своевременностью движения средств бюджета в ЦБ РФ, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях Российской Федерации и т.д.

Председатель Счетной палаты назначается на должность Государственной Думой сроком на шесть лет. Заместитель председателя назначается на должность Советом Федерации на тот же срок. При формировании Счетной палаты Совет Федерации и Государственная Дума назначают по шесть аудиторов сроком на шесть лет.

Счетная палата, осуществляя контрольную деятельность, вправе проводить ревизии и тематические проверки, не вмешиваясь в оперативную деятельность проверяемых организаций. О результатах ревизий и тематических прове-

рок Счетная палата информирует Совет Федерации и Государственную Думу.

В случаях выявления нарушений в хозяйственной, финансовой или иной деятельности, наносящей государству ущерб и требующей пресечения, Счетная палата вправе давать администрации проверяемой организации предписания, обязательные для исполнения. В случаях неоднократного неисполнения или ненадлежащего исполнения предписаний Счетная палата вправе по согласованию с Государственной Думой принять решение о приостановлении всех видов финансовых, платежных и расчетных операций по банковским счетам проверяемых организаций. Счетная палата должна регулярно представлять сведения о своей деятельности средствам массовой информации.

Правительство РФ осуществляет финансовый контроль в соответствии с Федеральным конституционным законом от 17.12.1997 № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации».

В соответствии со ст. 15 названного ФКЗ Правительство РФ:

— обеспечивает проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики;

— разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение;

— представляет Государственной Думе отчет об исполнении федерального бюджета;

— разрабатывает и реализует налоговую политику;

— обеспечивает совершенствование бюджетной системы;

— принимает меры по регулированию рынка ценных бумаг;

— осуществляет управление государственным внутренним и внешним долгом Российской Федерации;

— осуществляет в соответствии с Конституцией, федеральными конституционными законами, федеральными законами, нормативными указами Президента РФ валютное регулирование и валютный контроль; руководит валютно-финансовой деятельностью в отношениях Российской Федерации с иностранными государствами;

— разрабатывает и осуществляет меры по проведению единой политики цен.

Минфин России в соответствии с постановлением Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации» и постановлением Правительства

РФ от 07.04.2004 № 185 «Вопросы Министерства финансов Российской Федерации» является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней, таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств, инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии, организации и проведения лотерей, азартных игр и пари, производства и оборота защищенной полиграфической продукции, финансового обеспечения государственной службы, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Минфин России разрабатывает и представляет в Правительство РФ проекты федеральных конституционных законов, федеральных законов и актов Президента РФ и Правительства РФ по вопросам:

— организации и функционирования бюджетной системы РФ, определения основ бюджетного процесса;

— федерального бюджета на очередной финансовый год, порядка исполнения федерального бюджета в очередном финансовом году, отчетности о его исполнении;

— разграничения бюджетных полномочий между Российской Федерацией, субъектами РФ и органами местного самоуправления;

— финансовых взаимоотношений федерального бюджета с бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами;

— системы оплаты труда, социальных гарантий и пенсионного обеспечения федеральных государственных служащих, судей и иных лиц, замещающих государственные должности РФ;

— налоговой политики;

— валютной политики;

— политики в сфере таможенных платежей в части исчисления и порядка их уплаты, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств;

— избежания двойного налогообложения доходов и имущества, а также по другим налоговым вопросам;

— регулирования деятельности субъектов и участников страхового рынка;

— обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей,- иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела;

— организации и проведения лотерей;

— эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг, предоставления государственных гарантий Российской Федерации;

— управления государственным долгом и финансовыми активами Российской Федерации;

— регулирования в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений;

— компенсационных выплат и погашения гарантированных сбережений граждан Российской Федерации, государственных ценных бумаг бывшего СССР и сертификатов Сберегательного банка СССР, государственных долговых товарных обязательств;

— контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере;

— установления оснований и порядка привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства РФ;

— противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, коррупции и финансированию терроризма;

— совершенствования банковского законодательства, законодательства в области организации и регулирования денежного обращения;

— регулирования бухгалтерского учета, бухгалтерской отчетности;

— регулирования аудиторской деятельности.

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 06.08.1998 № 888 были созданы территориальные контрольно-ревизионные органы (управления) Минфина России в субъектах РФ. Постановлением Правительства РФ от 18.04.2005 № 235 указанное постановление признано утратившим силу, однако согласно письму Федеральной службы финансово-бюджетного надзора от 08.09.2004 №43-01-03-25/840 контрольно-ревизионные управления. подчиненные Росфиннадзору, вправе осуществлять свои полномочия, установленные утратившим силу постановлением.

Основной задачей названных органов является осуществление в пределах своей компетенции последующего государственного финансового контроля на территории соответствующего субъекта РФ или региона РФ. Для реализации поставленной задачи органы наделены следующими функциями:

— осуществлять последующий контроль за своевременным, целевым и рациональным использованием и сохранностью средств федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов и других федеральных средств;

— проводить в пределах своей компетенции ревизии и тематические проверки поступления и расходования средств федерального бюджета, использования внебюджетных средств, доходов от имущества, находящегося в федеральной собственности;

— проводить документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций любых форм собственности по мотивированным постановлениям правоохранительных органов и др.

Названные органы наделены рядом властных полномочий по отношению к проверяемым организациям, в том числе давать обязательные указания об устранении выявленных нарушений, о возмещении причиненного ущерба и привлечении к ответственности виновных лиц и др.

Для осуществления исполнения бюджета в структуре Минфина России было образовано *Федеральное казначейство РФ* в соответствии с Указом Президента РФ от 08.12.1992 № 1556, ныне утратившим силу. В настоящее время Федеральное казначейство действует на основании Постановления Правительства РФ от 01.12.2004 №703 «О Федеральном казначействе».

Федеральное казначейство (Казначейство России) является федеральным органом исполнительной власти (федеральной службой), осуществляющим в соответствии с законодательством РФ правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы РФ, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета.

Главные задачи органов Казначейства состоят в следующем:

— ведет учет операций по кассовому исполнению федерального бюджета;

— открывает в ЦБ РФ и кредитных организациях счета по учету средств федерального бюджета и иных средств в соответствии с законодательством РФ, устанавливает режимы счетов федерального бюджета;

— открывает и ведет лицевые счета главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;

— ведет сводный реестр главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;

— составляет и представляет в Минфине России оперативную информацию и отчетность об исполнении федерального бюджета, отчетность об исполнении консолидированного бюджета РФ;

— осуществляет распределение доходов от уплаты федеральных налогов и сборов между бюджетами бюджетной системы РФ в соответствии с законодательством РФ;

——осуществляет прогнозирование и кассовое планирование средств федерального бюджета;

— осуществляет управление операциями на едином счете федерального бюджета;

— осуществляет в установленном порядке кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы РФ;

— обеспечивает проведение кассовых выплат из бюджетов бюджетной системы РФ от имени и по поручению соответствующих органов, осуществляющих сбор доходов бюджетов, или получателей средств указанных бюджетов, лицевые счета которых в установленном порядке открыты в Федеральном казначействе;

— осуществляет предварительный и текущий контроль за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета;

— осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Федерального казначейства и реализацию возложенных на него функций;

— осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности, если такие функции предусмотрены федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента РФ или Правительства РФ.

Указом Президента РФ от 09.03.2004 № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» Министерство РФ по налогам и сборам было преобразовано

в ФНС России с передачей его функции по принятию нормативных правовых актов в установленной сфере деятельности, по ведению разъяснительной работы по законодательству РФ о налогах и сборах Минфину России.

Постановлением Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 было утверждено Положение о Федеральной налоговой службе.

В соответствии с названным Положением *ФНС России* осуществляет следующие полномочия в установленной сфере деятельности:

1) осуществляет контроль и надзор:

— за соблюдением законодательства о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налогов и сборов, а в случаях, предусмотренных законодательством РФ, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей;

— -осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями или валютными биржами;

— соблюдением требований к контрольно-кассовой технике, порядком и условиями ее регистрации и применения;

— полнотой учета выручки денежных средств в организациях и у индивидуальных предпринимателей;

— проведением лотерей, в том числе за целевым использованием выручки от проведения лотерей;

2) выдает в установленном порядке:

— разрешения на проведение всероссийских лотерей;

— свидетельства о регистрации лица, совершающего операции с нефтепродуктами;

3) осуществляет государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств;

4) регистрирует в установленном порядке:

— договоры коммерческой концессии;

— контрольно-кассовую технику, используемую организациями и индивидуальными предпринимателями в соответствии с законодательством РФ;

5) ведет в установленном порядке:

— учет всех налогоплательщиков;

— Единый государственный реестр юридических лиц, Единый государственный реестр индивидуальных предпри-

нимателей и Единый государственный реестр налогоплательщиков;

— единый государственный реестр лотерей, государственный реестр всероссийских лотерей;

6) бесплатно информирует (в том числе в письменной форме) налогоплательщиков о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также предоставляет формы налоговой отчетности и разъясняет порядок их заполнения;

7) осуществляет в установленном законодательством РФ порядке возврат или зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов и сборов, а также пеней и штрафов;

8) принимает в установленном законодательством РФ порядке решения об изменении сроков уплаты налогов, сборов и пеней;

9) разрабатывает формы и порядок заполнения расчетов по налогам, формы налоговых деклараций и иные документы в случаях, установленных законодательством РФ, и направляет их для утверждения в Минфине России;

10) представляет в соответствии с законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) интересы Российской Федерации по обязательным платежам и (или) денежным обязательствам;

11) осуществляет в установленном порядке проверку деятельности юридических лиц, физических лиц, крестьянских (фермерских) хозяйств в установленной сфере деятельности;

12) осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Службы и реализацию возложенных на нее функций.

Права и обязанности налоговых органов регламентируются также нормами, содержащимися в соответствующих статьях НК.

ЦБ РФ осуществляет проведение финансового управления и контроля в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В соответствии с Законом ЦБ РФ выполняет следующие функции:

— во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

— монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

— утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;

— является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

— устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации[1];

— устанавливает правила проведения банковских операций;

— осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

— осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами ЦБ РФ;

— принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

— осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (банковский надзор);

— регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

— осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций ЦБ РФ;

— организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством РФ;

— определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

[1] Указанием ЦБ РФ от 20.06.2007 № 1843-У определен предельный размер расчетов наличными деньгами и расходования наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя.

— устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы РФ;

— устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

— принимает участие в разработке прогноза платежного баланса РФ и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

— устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;

— проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

— осуществляет выплаты ЦБ РФ по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

— осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Тема 7. ПОНЯТИЕ БЮДЖЕТА И БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Происхождение термина «бюджет» обычно связывают с английским словом *budget* — денежный мешок (в других вариантах — кожаный мешок).

В настоящее время термин «бюджет» традиционно употребляется в трех основных смыслах как обозначение:

— основного денежного фонда административно-территориального образования;

— формы образования и расходования денежных средств;

— финансового плана, содержащего сведения о доходах и расходах.

В БК под *бюджетом* понимается форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Как финансовый план бюджет имеет следующие отличия от других финансовых планов (например, сметы, баланса):

— бюджет формируется только по территориальному принципу;

— бюджету присущ универсальный характер.

Именно эти признаки бюджета положены в основу построения бюджетной системы РФ.

Совокупность бюджетов на территории РФ составляют бюджетную систему РФ.

Бюджетная система РФ — основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Бюджетная система РФ состоит из бюджетов трех уровней (рис. 7):

— первый — федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

Рис. 7. **Бюджетная система РФ**

— второй — бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;

— третий — местные бюджеты.

Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме федеральных законов, бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов — в форме законов субъектов РФ, местные бюджеты — в форме правовых актов представительных органов местного самоуправления либо в порядке, установленном уставами муниципальных образований.

Годовой бюджет составляется на один финансовый год, который соответствует календарному году и длится с 1 января по 31 декабря, если иное не предусмотрено БК и (или) законом (решением) о бюджете.

Бюджет субъекта РФ (региональный бюджет) — форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъекта РФ.

Бюджет субъекта РФ и свод бюджетов муниципальных образований, находящихся на его территории, составляют консолидированный бюджет субъекта РФ.

Бюджет муниципального образования (местный бюджет) — форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления.

Федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов РФ составляют консолидированный бюджет РФ.

Бюджетная система РФ основана на принципах:

— единства бюджетной системы РФ;

— разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы РФ;

— самостоятельности бюджетов;

— равенства бюджетных прав субъектов РФ, муниципальных образований;

— полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов;

— сбалансированности бюджета;

— результативности и эффективности использования бюджетных средств;

— общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов;

— прозрачности (открытости);

— достоверности бюджета;

— адресности и целевого характера бюджетных средств;

— подведомственности расходов бюджетов;

— единства кассы.

Совокупность бюджетной системы и принципов ее построения составляет *бюджетное устройство РФ.*

Принцип единства бюджетной системы РФ означает единство бюджетного законодательства Российской Федерации, принципов организации и функционирования бюджетной системы РФ, форм бюджетной документации и бюджетной отчетности, бюджетной классификации бюджетной системы РФ, санкций за нарушение бюджетного законодательства РФ, единый порядок установления и исполнения расходных обязательств, формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы РФ, ведения бюджетного учета и составления бюджетной отчетности бюджетов бюджетной системы РФ и бюджетных учреждений, единство порядка исполнения судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов бюджетной системы РФ.

Принцип разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы РФ означает закрепление в соответствии с законодательством РФ доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов за бюджетами бюджетной системы РФ, а также определение полномочий органов государственной власти (органов местного самоуправления) и органов управления государственными внебюджетными фондами по формированию доходов бюджетов, источников финансирования дефицитов бюджетов и установлению и исполнению расходных обязательств публично-правовых образований.

Органы государственной власти (органы местного самоуправления) и органы управления государственными внебюджетными фондами не вправе налагать на юридические и физические лица не предусмотренные законодательством РФ финансовые и иные обязательства по обеспечению выполнения своих полномочий.

Принцип самостоятельности бюджетов означает:

— право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно обеспечивать сбалансированность соответствующих бюджетов и эффективность использования бюджетных средств;

— право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно осуществлять бюджетный процесс, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;

— право органов государственной власти и органов местного самоуправления устанавливать в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах налоги и сборы, доходы от которых подлежат зачислению в соответствующие бюджеты бюджетной системы РФ;

— право органов государственной власти и органов местного самоуправления в соответствии с БК самостоятельно определять формы и направления расходования средств бюджетов (за исключением расходов, финансовое обеспечение которых осуществляется за счет межбюджетных субсидий и субвенций из других бюджетов бюджетной системы РФ);

— недопустимость установления расходных обязательств, подлежащих исполнению за счет доходов и источников финансирования дефицитов других бюджетов бюджетной системы РФ, а также расходных обязательств, подлежащих исполнению одновременно за счет средств двух и более бюджетов бюджетной системы РФ, за счет средств консолидированных бюджетов или без определения бюджета, за счет средств которого должно осуществляться исполнение соответствующих расходных обязательств;

— право органов государственной власти и органов местного самоуправления предоставлять средства из бюджета на исполнение расходных обязательств, устанавливаемых иными органами государственной власти и органами местного самоуправления, исключительно в форме межбюджетных трансфертов;

— недопустимость введения в действие в течение текущего финансового года органами государственной власти и органами местного самоуправления изменений бюджетного законодательства РФ и (или) законодательства о налогах и сборах, законодательства о других обязательных платежах, приводящих к увеличению расходов и (или) снижению доходов других бюджетов бюджетной системы РФ без внесения изменений в законы (решения) о соответствующих бюджетах, предусматривающих компенсацию увеличения расходов, снижения доходов;

— недопустимость изъятия дополнительных доходов, экономии по расходам бюджетов, полученных в результате эффективного исполнения бюджетов.

Принцип равенства бюджетных прав субъектов РФ, муниципальных образований означает определение бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, установление и исполнение расходных обязательств, формирование налоговых и неналоговых доходов бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, определение объема, форм и порядка предоставления межбюджетных трансфертов в соответствии с едиными принципами и требованиями, установленными БК.

Договоры и соглашения между органами государственной власти РФ и органами государственной власти субъектов РФ, органами государственной власти и органами местного самоуправления, не соответствующие БК, являются недействительными.

Принцип полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов означает, что все доходы, расходы и источники финансирования дефицитов бюджетов в обязательном порядке и в полном объеме отражаются в соответствующих бюджетах.

Принцип сбалансированности бюджета означает, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений источников финансирования его дефицита, уменьшенных на суммы выплат из бюджета, связанных с источниками финансирования дефицита бюджета и изменением остатков на счетах по учету средств бюджетов.

При составлении, утверждении и исполнении бюджета уполномоченные органы должны исходить из необходимости минимизации размера дефицита бюджета.

Принцип результативности и эффективности использования бюджетных средств означает, что при составлении и исполнении бюджетов участники бюджетного процесса в рамках установленных им бюджетных полномочий должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств.

Принцип общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов означает, что расходы бюджета не могут быть увязаны с определенными доходами бюджета и источниками финансирования дефицита бюджета, если иное не предусмотрено законом (решением) о бюджете в части, касающейся:

— субвенций и субсидий, полученных из других бюджетов бюджетной системы РФ;

— средств целевых иностранных кредитов (заимствований);

— добровольных взносов, пожертвований, средств самообложения граждан;

— расходов бюджета, осуществляемых в соответствии с международными договорами (соглашениями) с участием Российской Федерации;

— расходов бюджета, осуществляемых за пределами территории РФ;

— отдельных видов неналоговых доходов, предлагаемых к введению (отражению в бюджете) начиная с очередного финансового года.

*Принциппрозрачности(открытости)*означает:

— обязательное опубликование в средствах массовой информации утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении, полноту представления информации о ходе исполнения бюджетов, а также доступность иных сведений о бюджетах по решению законодательных (представительных) органов государственной власти, представительных органов муниципальных образований;

— обязательную открытость для общества и средств массовой информации проектов бюджетов, внесенных в законодательные (представительные) органы государственной власти (представительные органы муниципальных образований), процедур рассмотрения и принятия решений по проектам бюджетов, в том числе по вопросам, вызывающим разногласия либо внутри законодательного (представительного) органа государственной власти (представительного органа муниципального образования), либо между законодательным (представительным) органом государственной власти (представительным органом муниципального образования) и исполнительным органом государственной власти (местной администрацией);

— стабильность и (или) преемственность бюджетной классификации РФ, а также обеспечение сопоставимости показателей бюджета отчетного, текущего и очередного финансового года (очередного финансового года и планового периода).

Секретные статьи могут утверждаться только в составе федерального бюджета.

Принцип достоверности бюджета означает надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета.

Принцип подведомственности расходов бюджетов означает, что получатели бюджетных средств вправе получать бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств только от главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств, в ведении которого они находятся.

Главные распорядители (распорядители) бюджетных средств не вправе распределять бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств распорядителям и получателям бюджетных средств, не включенным в перечень подведомственных им распорядителей и получателей бюджетных средств в соответствии со ст. 158 БК.

Распорядитель и получатель бюджетных средств могут быть включены в перечень подведомственных распорядителей и получателей бюджетных средств только одного главного распорядителя бюджетных средств.

Подведомственность получателя бюджетных средств главному распорядителю (распорядителю) бюджетных средств возникает в силу закона, нормативного правового акта Президента РФ, Правительства РФ, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта РФ, местной администрации, а также в силу создания организации — получателя бюджетных средств как учреждения главным распорядителем бюджетных средств от имени соответственно Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального образования.

Принцип единства кассы означает зачисление всех кассовых поступлений и осуществление всех кассовых выплат с единого счета бюджета, за исключением операций по исполнению бюджетов, осуществляемых в соответствии с нормативными правовыми актами органов государственной власти РФ, органов государственной власти субъектов РФ, муниципальными правовыми актами органов местного самоуправления за пределами территории соответственно Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального образования, а также операций, осуществляемых в соответствии с валютным законодательством РФ.

Тема 8. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БЮДЖЕТА

Доходы бюджета — денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти РФ, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Доходы бюджетов формируются в соответствии с бюджетным и налоговым законодательством РФ.

В доходах бюджетов могут быть частично централизованы доходы, зачисляемые в бюджеты других уровней бюджетной системы РФ для целевого финансирования централизованных мероприятий, а также безвозмездные перечисления.

Классификация доходов бюджетов РФ является группировкой доходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и основывается на законодательных актах РФ, определяющих источники формирования доходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ.

Группы доходов состоят из статей доходов, объединяющих конкретные виды доходов по источникам и способам их получения.

Доходы бюджетов образуются за счет налоговых и неналоговых видов доходов, а также за счет безвозмездных перечислений.

К налоговым доходам относятся предусмотренные налоговым законодательством РФ федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы.

Размер предоставленных налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджет полностью учитывается в доходах соответствующего бюджета.

Налоговые доходы федерального бюджета составляют:

— федеральные налоги и сборы, перечень и ставки которых определяются налоговым законодательством РФ, а пропорции их распределения в порядке бюджетного регулирования между бюджетами разных уровней бюджетной системы РФ утверждаются федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год на срок не менее трех лет при условии возможного увеличения нормативов отчислений в бюджеты нижестоящего уровня на очередной финансовый год. Срок действия долговременных нормативов может быть сокращен только в случае внесения изменений в налоговое законодательство РФ;

— таможенные пошлины, таможенные сборы и иные таможенные платежи;

— государственная пошлина в соответствии с законодательством РФ.

К неналоговым доходам относятся:

— доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах;

— доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении соответственно федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах;

— средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской Федерации, субъектам РФ, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия;

— доходы в виде финансовой помощи, полученной от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ, за исключением бюджетных ссуд и бюджетных кредитов;

— иные неналоговые доходы.

В доходах бюджетов учитываются следующие *доходы от использования имущества:*

— средства, получаемые в виде арендной либо иной платы за сдачу во временное владение и пользование или во временное пользование имуществом, находящимся в государственной или муниципальной собственности;

— средства, получаемые в виде процентов по остаткам бюджетных средств на счетах в кредитных организациях;

— средства, получаемые от передачи имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, под залог, в доверительное управление;

— плата за пользование бюджетными средствами, предоставленными другим бюджетам, иностранным государствам или юридическим лицам на возвратной и платной основах;

— доходы в виде прибыли, приходящейся на доли в уставных (складочных) капиталах хозяйственных товариществ и обществ, или дивидендов по акциям, принадлежащим

Российской Федерации, субъектам РФ или муниципальным образованиям;

— часть прибыли государственных и муниципальных унитарных предприятий, остающаяся после уплаты налогов и иных обязательных платежей;

— другие предусмотренные законодательством РФ доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности.

Доходы, получаемые от продажи государственного и муниципального имущества, подлежат зачислению в соответствующие бюджеты в полном объеме.

Порядок перечисления в бюджеты всех уровней бюджетной системы РФ средств, получаемых в процессе приватизации государственного и муниципального имущества, нормативы их распределения между бюджетами разных уровней, а также размеры затрат на организацию приватизации определяются законодательством РФ о приватизации.

Штрафы подлежат зачислению в местные бюджеты по месту нахождения органа или должностного лица, принявшего решение о наложении штрафа, если иное не предусмотрено НК и другими законодательными актами РФ.

Суммы конфискаций, компенсаций и иные средства, в принудительном порядке изымаемые в доход государства, зачисляются в доходы бюджетов в соответствии с законодательством РФ и решениями судов.

Суммы денежных взысканий (штрафов), применяемых в качестве санкций, предусмотренных гл. 16 и 18 ч. 1 НК, подлежат зачислению в соответствующие бюджеты бюджетной системы РФ по нормативам и в порядке, которые установлены федеральным законом о федеральном бюджете на текущий финансовый год и (или) законодательством РФ о налогах и сборах для соответствующих налогов и сборов, федеральными законами о бюджетах государственных внебюджетных фондов.

Суммы денежных взысканий (штрафов), применяемых в качестве санкций, предусмотренных указанными главами НК, которые невозможно отнести к соответствующему налогу и сбору, подлежат зачислению в федеральный бюджет, бюджеты соответствующих субъектов РФ, местные бюджеты в порядке, определяемом федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Собственные доходы бюджетов — виды доходов, закрепленные на постоянной основе полностью или частично за соответствующими бюджетами законодательством РФ.

К собственным доходам бюджетов относятся:

— налоговые доходы, закрепленные за соответствующими бюджетами, бюджетами государственных внебюджетных фондов законодательством РФ;

— неналоговые доходы, а также безвозмездные перечисления.

Регулирующие доходы бюджетов — федеральные и региональные налоги и иные платежи, по которым устанавливаются нормативы отчислений (в процентах) в бюджеты субъектов РФ или местные бюджеты на очередной финансовый год, а также на долговременной основе (не менее чем на три года) по разным видам таких доходов.

Нормативы отчислений определяются законом о бюджете того уровня бюджетной системы РФ, который передает регулирующие доходы, либо законом о бюджете того уровня бюджетной системы РФ, который распределяет переданные ему регулирующие доходы из бюджета другого уровня.

Неналоговые доходы федерального бюджета формируются за счет:

— доходов от использования имущества, находящегося в государственной собственности, доходов от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении органов государственной власти РФ, — после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах, в полном объеме;

— части прибыли унитарных предприятий, созданных Российской Федерацией, остающейся после уплаты налогов и иных обязательных платежей, — в размерах, устанавливаемых Правительством РФ;

— прибыли ЦБ РФ, остающейся после уплаты налогов и иных обязательных платежей, — по нормативам, установленным федеральными законами;

— доходов от внешнеэкономической деятельности.

Расходы бюджета — денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

Классификация целевых статей расходов федерального бюджета образует третий уровень функциональной классификации расходов бюджетов РФ и отражает финансирование расходов федерального бюджета по конкретным на-

правлениям деятельности главных распорядителей средств федерального бюджета в пределах подразделов функциональной классификации расходов бюджетов РФ.

Классификация видов расходов бюджета образует четвертый уровень функциональной классификации расходов бюджетов РФ и детализирует направления финансирования расходов бюджета по целевым статьям.

Функциональная классификация расходов бюджетов РФ является группировкой расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и отражает направление бюджетных средств на выполнение основных функций государства, в том числе на финансирование реализации нормативных правовых актов, принятых органами государственной власти РФ и органами государственной власти субъектов РФ, на финансирование отдельных государственных полномочий, передаваемых на иные уровни власти.

Первый уровень функциональной классификации расходов бюджетов РФ составляют разделы, определяющие расходование бюджетных средств на выполнение функций государства.

Вторым уровнем функциональной классификации расходов бюджетов РФ являются подразделы, конкретизирующие направление бюджетных средств на выполнение функций государства в пределах разделов.

Формирование расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ базируется на единых методологических основах, нормативах минимальной бюджетной обеспеченности, финансовых затратах на оказание государственных услуг, устанавливаемых Правительством РФ.

Органы государственной власти субъектов РФ, органы местного самоуправления с учетом имеющихся финансовых возможностей вправе увеличивать нормативы финансовых затрат на оказание государственных, муниципальных услуг.

Предоставлениебюджетныхсредствосуществляетсявследующихформах:

— ассигнований на содержание бюджетных учреждений;

— ассигнований на оказание государственных (муниципальных) услуг;

— субвенций и субсидий физическим и юридическим лицам;

— ассигнований на социальное обеспечение населения;

— субсидий некоммерческим организациям, не являющимся бюджетными учреждениями;

— инвестиций в объекты государственной и муниципальной собственности;

— бюджетных ссуд, дотаций, субвенций и субсидий бюджетам других уровней бюджетной системы РФ, государственным внебюджетным фондам;

— кредитов и займов внутри страны за счет государственных внешних заимствований;

— кредитов иностранным государствам;

— средств на обслуживание долговых обязательств, в том числе государственных или муниципальных гарантий.

Дотации — межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и (или) условий их использования.

Субвенция — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов.

Субсидия — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Предоставление субсидий и субвенций, допускается:

— из федерального бюджета — в случаях, предусмотренных федеральными и региональными целевыми программами и федеральными законами;

— бюджетов субъектов РФ — в случаях, предусмотренных федеральными и региональными целевыми программами, законами РФ и субъектов РФ;

— местных бюджетов — в случаях, предусмотренных федеральными и региональными целевыми программами, законами РФ и субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления.

Возврату в соответствующий бюджет подлежат субсидии и субвенции в случаях их нецелевого использования в сроки, устанавливаемые уполномоченными органами исполнительной власти, а также в случаях их неиспользования в установленные сроки.

Если принимается закон либо другой нормативный правовой акт, предусматривающий увеличение расходных обязательств по существующим видам расходных обязательств или введение новых видов расходных обязательств, кото-

рые до его принятия не исполнялись ни одним публично-правовым образованием, указанный нормативный правовой акт должен содержать нормы, определяющие источники и порядок исполнения новых видов расходных обязательств, в том числе в случае необходимости порядок передачи финансовых ресурсов на новые виды расходных обязательств в соответствующие бюджеты бюджетной системы РФ.

Выделение бюджетных ассигнований на принятие новых видов расходных обязательств или увеличение бюджетных ассигнований на исполнение существующих видов расходных обязательств может осуществляться только с начала очередного финансового года при условии включения соответствующих бюджетных ассигнований в закон (решение) о бюджете либо в текущем финансовом году после внесения соответствующих изменений в закон (решение) о бюджете при наличии соответствующих источников дополнительных поступлений в бюджет и (или) при сокращении бюджетных ассигнований по отдельным статьям расходов бюджета.

В расходной части бюджетов бюджетной системы РФ (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) предусматривается создание резервных фондов исполнительных органов государственной власти (местных администраций) — резервного фонда Правительства РФ, резервных фондов высших исполнительных органов государственной власти субъектов РФ, резервных фондов местных администраций.

При этом запрещается создание резервных фондов законодательных (представительных) органов и депутатов законодательных (представительных) органов.

Размер резервных фондов исполнительных органов государственной власти (местных администраций) устанавливается законами (решениями) о соответствующих бюджетах и не может превышать 3% утвержденного указанными законами (решениями) общего объема расходов.

Средства резервных фондов исполнительных органов государственной власти (местных администраций) направляются на финансовое обеспечение непредвиденных расходов, в том числе на проведение аварийно-восстановительных работ и иных мероприятий, связанных с ликвидацией последствий стихийных бедствий и других чрезвычайных ситуаций.

Бюджетные ассигнования резервного фонда Правительства РФ, резервного фонда высшего исполнительного органа

государственной власти субъекта РФ, резервного фонда местной администрации, предусмотренные в составе федерального бюджета, бюджета субъекта РФ, местного бюджета, используются по решению соответственно Правительства РФ, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта РФ, местной администрации.

Порядок использования бюджетных ассигнований резервного фонда Правительства РФ, резервного фонда высшего исполнительного органа государственной власти субъекта РФ, резервного фонда местной администрации, предусмотренных в составе федерального бюджета, бюджета субъекта РФ, местного бюджета, устанавливается соответственно Правительством РФ, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ, местной администрацией.

Отчет об использовании бюджетных ассигнований резервных фондов исполнительных органов государственной власти (местных администраций) прилагается к ежеквартальному и годовому отчетам об исполнении соответствующего бюджета.

Федеральным бюджетом на очередной финансовый год и плановый период предусматривается создание резервного фонда Президента РФ в размере не более 1% утвержденных расходов федерального бюджета.

Средства резервного фонда Президента РФ используются на финансовое обеспечение непредвиденных расходов.

Использование бюджетных ассигнований резервного фонда Президента РФ осуществляется на основании указов и распоряжений Президента РФ.

Использование бюджетных ассигнований резервного фонда Президента РФ на проведение выборов, референдумов, освещение деятельности Президента РФ не допускается.

Исключительно из федерального бюджета финансируются следующие функциональные виды расходов:

— обеспечение деятельности Президента РФ, Федерального Собрания РФ, Счетной палаты РФ, Центральной избирательной комиссии РФ, федеральных органов исполнительной власти и их территориальных органов, другие расходы на общегосударственное управление по перечню, определяемому при утверждении федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год;

— функционирование федеральной судебной системы;

— осуществление международной деятельности в общефедеральных интересах (финансовое обеспечение реализации межгосударственных соглашений и соглашений с международными финансовыми организациями, международного культурного, научного и информационного сотрудничества федеральных органов исполнительной власти, взносы Российской Федерации в международные организации, другие расходы в области международного сотрудничества, определяемые при утверждении федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год);

— национальная оборона и обеспечение безопасности государства, осуществление конверсии оборонных отраслей промышленности;

— фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу;

— государственная поддержка железнодорожного, воздушного и морского транспорта;

— государственная поддержка атомной энергетики;

— ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий федерального масштаба;

— исследование и использование космического пространства;

— содержание учреждений, находящихся в федеральной собственности или в ведении органов государственной власти РФ;

— формирование федеральной собственности;

— обслуживание и погашение государственного долга Российской Федерации;

— компенсация государственным внебюджетным фондам расходов на выплату государственных пенсий и пособий, других социальных выплат, подлежащих финансированию в соответствии с законодательством РФ за счет средств федерального бюджета;

— пополнение государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней, государственного материального резерва;

— проведение выборов и референдумов в Российской Федерации;

— федеральная инвестиционная программа;

— реализация решений федеральных органов государственной власти, приведших к увеличению бюджетных расходов или уменьшению бюджетных доходов бюджетов других уровней;

— осуществление отдельных государственных полномочий, передаваемых на другие уровни власти;

— финансовая поддержка субъектов РФ;

— официальный статистический учет;

— прочие расходы.

Исключительно из бюджетов субъектов РФ финансируются следующие функциональные виды расходов:

— функционирование органов законодательной (представительной) и исполнительной власти субъектов РФ;

— обслуживание и погашение государственного долга субъектов РФ;

— проведение выборов и референдумов субъектов РФ;

— реализация региональных целевых программ;

— формирование государственной собственности субъектов РФ;

— осуществление международных и внешнеэкономических связей субъектов РФ;

— содержание и развитие предприятий, учреждений и организаций, находящихся в ведении органов государственной власти субъектов РФ;

— обеспечение деятельности средств массовой информации субъектов РФ;

— финансовая помощь местным бюджетам;

— осуществление отдельных государственных полномочий, передаваемых на муниципальный уровень;

— компенсация дополнительных расходов, возникших в результате решений, принятых органами государственной власти субъектов РФ, приводящих к увеличению бюджетных расходов или уменьшению бюджетных доходов местных бюджетов;

— прочие расходы, связанные с осуществлением полномочий субъектов РФ.

Исключительно из местных бюджетов финансируются следующие функциональные виды расходов:

— содержание органов местного самоуправления;

— формирование муниципальной собственности и управление ею;

— организация, содержание и развитие предприятий, учреждений и организаций образования, здравоохранения, культуры, физической культуры и спорта, средств массовой информации, других учреждений и организаций, находящихся в муниципальной собственности или в ведении органов местного самоуправления;

— содержание муниципальных органов охраны общественного порядка;

— организация, содержание и развитие муниципального жилищно-коммунального хозяйства;

— муниципальное дорожное строительство и содержание дорог местного значения;

— благоустройство и озеленение территорий муниципальных образований; организация утилизации и переработки бытовых отходов (за исключением радиоактивных);

— содержание мест захоронения, находящихся в ведении муниципальных органов;

— организация транспортного обслуживания населения и учреждений, находящихся в муниципальной собственности или в ведении органов местного самоуправления;

— обеспечение противопожарной безопасности;

— охрана окружающей природной среды на территориях муниципальных образований;

— реализация целевых программ, принимаемых органами местного самоуправления;

— обслуживание и погашение муниципального долга;

— целевое дотирование населения;

— содержание муниципальных архивов;

— проведение муниципальных выборов и местных референдумов;

— финансирование реализации иных решений органов местного самоуправления и прочие расходы, отнесенные к вопросам местного значения, определяемые представительными органами местного самоуправления в соответствии с бюджетной классификацией РФ.

Соотношение доходов и расходов бюджета может проявляться в двух формах:

— *профицит бюджета;*

— *дефицит бюджета.*

Профицит бюджета — это превышение доходов бюджета над его расходами.

Под *дефицитом бюджета* понимается превышение расходов бюджета над его доходами.

Дефицит федерального бюджета, утвержденный федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период, не может превышать размер нефтегазового дефицита федерального бюджета.

Кредиты ЦБ РФ, а также приобретение ЦБ РФ государственных ценных бумаг РФ при их размещении не могут

быть источниками финансирования дефицита федерального бюджета.

В состав источников внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета включаются:

— разница между средствами, поступившими от размещения государственных ценных бумаг РФ, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ, и средствами, направленными на их погашение;

— разница между полученными и погашенными Российской Федерацией в валюте РФ бюджетными кредитами, предоставленными федеральному бюджету другими бюджетами бюджетной системы РФ;

— разница между полученными и погашенными Российской Федерацией в валюте РФ кредитами кредитных организаций;

— разница между полученными и погашенными Российской Федерацией в валюте РФ кредитами международных финансовых организаций;

— изменение остатков средств на счетах по учету средств федерального бюджета в течение соответствующего финансового года;

— иные источники внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета.

В состав иных источников внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета включаются:

— поступления от продажи акций и иных форм участия в капитале, находящихся в собственности Российской Федерации;

— поступления от реализации государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней, уменьшенные на размер выплат на их приобретение;

— курсовая разница по средствам федерального бюджета;

— объем средств, направляемых на исполнение государственных гарантий Российской Федерации в валюте РФ, в случае, если исполнение гарантом государственных гарантий Российской Федерации ведет к возникновению права регрессного требования гаранта к принципалу либо обусловлено уступкой гаранту прав требования бенефициара к принципалу;

— разница между средствами, полученными от возврата предоставленных из федерального бюджета юридическим лицам бюджетных кредитов, и суммой предоставленных

из федерального бюджета юридическим лицам бюджетных кредитов в валюте РФ;

— разница между средствами, полученными от возврата предоставленных из федерального бюджета другим бюджетам бюджетной системы РФ бюджетных кредитов, и суммой предоставленных из федерального бюджета другим бюджетам бюджетной системы РФ бюджетных кредитов в валюте РФ;

— разница между суммой средств, полученных от возврата бюджетных кредитов за счет средств целевых иностранных кредитов (заимствований), предоставленных внутри страны, и суммой предоставленных внутри страны бюджетных кредитов за счет средств целевых иностранных кредитов (заимствований);

— разница между суммой средств, полученных от возврата предоставленных внутри страны прочих бюджетных кредитов (ссуд), и суммой предоставленных внутри страны прочих бюджетных кредитов;

— прочие источники внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета.

В состав источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета включаются:

— разница между средствами, поступившими от размещения государственных займов, которые осуществляются путем выпуска государственных ценных бумаг от имени Российской Федерации и номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и средствами, направленными на их погашение;

— разница между полученными и погашенными Российской Федерацией в иностранной валюте кредитами иностранных государств, включая целевые иностранные кредиты (заимствования), с учетом средств, перечисленных из федерального бюджета российским поставщикам товаров и (или) услуг на экспорт в счет погашения государственного внешнего долга РФ, международных финансовых организаций, иных субъектов международного права и иностранных юридических лиц;

— разница между полученными и погашенными Российской Федерацией в иностранной валюте кредитами кредитных организаций.

В состав иных источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета включаются:

— объем средств, направляемых на исполнение государственных гарантий Российской Федерации в иностранной

валюте, в случае, если исполнение гарантом государственных гарантий Российской Федерации ведет к возникновению права регрессного требования гаранта к принципалу либо обусловлено уступкой гаранту прав требования бенефициара к принципалу;

— разница между средствами, поступившими в федеральный бюджет в погашение основного долга иностранных государств и (или) иностранных юридических лиц перед Российской Федерацией, и средствами, направленными на предоставление государственных финансовых и государственных экспортных кредитов;

— прочие источники внешнего финансирования дефицита федерального бюджета.

Утвержденный федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период общий объем источников финансирования дефицита федерального бюджета, не связанных с использованием средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, не может превышать 1% прогнозируемого валового внутреннего продукта, указанного в федеральном законе о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

Указанное ограничение может быть превышено на сумму бюджетных ассигнований Инвестиционного фонда РФ, не использованных в отчетном финансовом году.

Остатки средств федерального бюджета на начало текущего финансового года:

— в объеме поступлений нефтегазовых доходов федерального бюджета в декабре отчетного года используются в соответствии со ст. 96.12 БК;

— в объеме неполного использования бюджетных ассигнований Инвестиционного фонда РФ отчетного финансового года направляются на реализацию в текущем финансовом году проектов за счет средств Инвестиционного фонда РФ;

— в объеме не более одной двенадцатой общего объема расходов федерального бюджета текущего финансового года направляются на покрытие временных кассовых разрывов, возникающих в ходе исполнения федерального бюджета в текущем финансовом году.

Иные остатки средств федерального бюджета на начало текущего финансового года могут быть использованы на:

— осуществление выплат, сокращающих долговые обязательства;

— сокращение заимствований.

Структура бюджета представлена на рис. 8.

Рис. 8. **Структура бюджета**

Тема 9. БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В соответствии с БК под *бюджетным процессом* понимается процесс составления проекта бюджета, его рассмотрения, утверждения и исполнения. Бюджетный процесс длится около 3,5 года и делится на четыре стадии:

— составление проекта бюджета;

— рассмотрение проекта в органах законодательной (представительной) власти соответствующей территории и утверждение бюджета;

— исполнение бюджета;

— составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности.

Стадии бюджетного процесса представлены на рис. 9.

Составлению проектов бюджетов предшествуют разработка прогнозов социально-экономического развития Российской. Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований и отраслей экономики, а также подготовка сводных финансовых балансов, на основании которых органы исполнительной власти осуществляют разработку проектов бюджетов.

Проект федерального бюджета и проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ составляются и утверждаются сроком на три года — очередной финансовый год и плановый период.

Проект бюджета субъекта РФ и проекты территориальных государственных внебюджетных фондов (проекты местных бюджетов) составляются и утверждаются сроком на один год (на очередной финансовый год) или сроком на три года (очередной финансовый год и плановый период) в со-

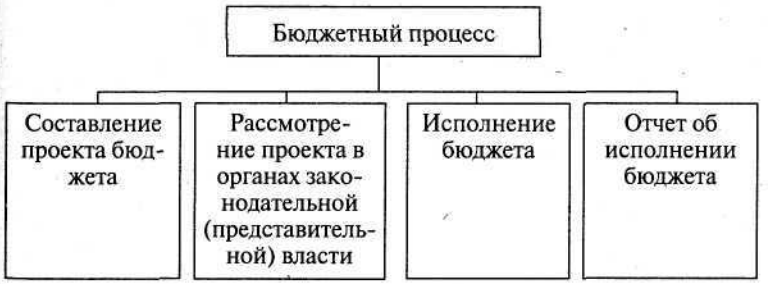

Рис. 9. **Стадии бюджетного процесса**

ответствии с законом субъекта РФ (муниципальным правовым актом представительного органа муниципального образования), за исключением закона (решения) о бюджете.

В случае если проект бюджета субъекта РФ (проект бюджета муниципального района, проект бюджета городского округа) составляется и утверждается на очередной финансовый год, высший исполнительный орган государственной власти субъекта РФ (местная администрация муниципального района, городского округа) разрабатывает и утверждает среднесрочный финансовый план субъекта РФ (муниципального района, городского округа).

В случае если проект бюджета поселения составляется и утверждается на очередной финансовый год, муниципальным правовым актом представительного органа поселения могут быть предусмотрены разработка и утверждение среднесрочного финансового плана поселения.

Составление проектов бюджетов — исключительная прерогатива Правительства РФ, высших органов исполнительной власти субъектов РФ и местных администраций муниципальных образований.

Непосредственное составление проектов бюджетов осуществляют Минфин России, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований.

Бюджетное послание Президента РФ направляется Федеральному Собранию РФ не позднее марта года, предшествующего очередному финансовому году.

В Бюджетном послании Президента РФ определяется бюджетная политика Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период.

Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального района (городского округа) разрабатывается на период не менее 3 лет.

Прогноз социально-экономического развития поселений разрабатывается на очередной финансовый год либо на очередной финансовый год и плановый период.

Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального образования ежегодно разрабатывается в порядке, установленном соответственно Правительством РФ, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ, местной администрацией.

Прогноз социально-экономического развития поселения может разрабатываться местной администрацией муниципального района в соответствии с соглашением между местной администрацией поселения и местной администрацией муниципального района.

Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального образования одобряется соответственно Правительством РФ, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ, местной администрацией одновременно с принятием решения о внесении проекта бюджета в законодательный (представительный) орган.

Прогноз социально-экономического развития на очередной финансовый год и плановый период разрабатывается путем уточнения параметров планового периода и добавления параметров второго года планового периода.

В пояснительной записке к прогнозу социально-экономического развития приводится обоснование параметров прогноза, в том числе их сопоставление с ранее утвержденными параметрами с указанием причин и факторов прогнозируемых изменений.

Изменение прогноза социально-экономического развития Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального образования в ходе составления или рассмотрения проекта бюджета влечет за собой изменение основных характеристик проекта бюджета.

Разработка прогноза социально-экономического развития Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального района (городского округа) на очередной финансовый год либо на очередной финансовый год и плановый период осуществляется уполномоченным соответственно Правительством РФ, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ, местной администрацией федеральным органом исполнительной власти, органом исполнительной власти субъекта РФ, органом (должностным лицом) местной администрации.

В проекте закона (решения) о бюджете должны содержаться основные характеристики бюджета.

*Косновнымхарактеристикамбюджета*относятся:

— общий объем доходов бюджета;

— общий объем расходов бюджета;

— дефицит (профицит) бюджета.

Одновременно с проектом бюджета на очередной финансовый год *составляются:*

— основные направления бюджетной и налоговой политики;

— предварительные итоги социально-экономического развития соответствующей территории за истекший период текущего финансового года и ожидаемые итоги социально-экономического развития соответствующей территории за текущий финансовый год;

— прогноз социально-экономического развития соответствующей территории;

— прогноз основных характеристик (общий объем доходов, общий объем расходов, дефицита (профицита) бюджета) консолидированного бюджета соответствующей территории на очередной финансовый год и плановый период либо проект среднесрочного финансового плана;

— пояснительная записка к проекту бюджета;

— методики (проекты методик) и расчеты распределения межбюджетных трансфертов;

— верхний предел государственного (муниципального) долга на конец очередного финансового года (на конец очередного финансового года и конец каждого года планового периода);

— проект программы государственных (муниципальных) внутренних заимствований на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период);

— проект программы государственных внешних заимствований на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период);

— проекты программ государственных (муниципальных) гарантий на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период);

— проект программы предоставления бюджетных кредитов на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период);

— оценка ожидаемого исполнения бюджета на текущий финансовый год;

— проекты законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов;

— предложенные законодательными (представительными) органами, органами судебной системы, органами государственного (муниципального) финансового контроля, созданными законодательными (представительными) органами, проекты бюджетных смет указанных органов, представляемые в случае возникновения разногласий с финансовым органом в отношении указанных бюджетных смет;

— иные документы и материалы.

Порядок и сроки составления проекта федерального бюджета и проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ устанавливаются Правительством РФ с соблюдением требований, установленных бюджетным законодательством.

Согласование показателей прогноза социально-экономического развития Российской Федерации, бюджетных проектировок на очередной финансовый год и плановый период и показателей сводного финансового баланса Российской Федерации осуществляется комиссией, создаваемой в порядке, установленном Правительством РФ.

Внесение Минфином России проекта федерального закона о федеральном бюджете и уполномоченным органом проектов федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ в Правительство РФ осуществляется не позднее 15 дней до дня внесения проектов указанных законов в Государственную Думу.

Порядок и сроки составления проектов бюджетов субъектов РФ и проектов бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов устанавливаются высшими исполнительными органами государственной власти субъектов РФ с соблюдением требований, устанавливаемых БК и законами субъектов РФ.

Порядок и сроки составления проектов местных бюджетов устанавливаются местными администрациями с соблюдением требований, устанавливаемых БК и муниципальными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Внесение проекта закона (решения) о бюджете на рассмотрение законодательного (представительного) органа. Правительство РФ, высшие исполнительные органы государственной власти субъектов РФ, местные администрации муниципальных образований вносят на рассмотрение законодательного (представительного) органа соответственно проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период и проекты федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ на очередной финансовый год и плановый период в сроки, установленные БК, проект закона

субъекта РФ о бюджете субъекта РФ на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период) и проект закона субъекта РФ о бюджете территориального государственного внебюджетного фонда в сроки, установленные законом субъекта РФ, но не позднее 15 октября текущего года, проект решения о местном бюджете в сроки, установленные муниципальным правовым актом представительного органа муниципального образования, но не позднее 15 ноября текущего года.

Правительство РФ вносит на рассмотрение и утверждение в Государственную Думу проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период не позднее 26 августа текущего года.

Проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период вносится в Государственную Думу одновременно со следующими документами и материалами:

— основными направлениями бюджетной и налоговой политики на очередной финансовый год и плановый период;

— предварительными итогами социально-экономического развития Российской Федерации за истекший период текущего финансового года и ожидаемыми итогами социально-экономического развития Российской Федерации за текущий финансовый год;

— прогнозом социально-экономического развития Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период;

— оценкой ожидаемого исполнения федерального бюджета за текущий финансовый год;

— прогнозом основных параметров бюджетной системы РФ, в том числе консолидированного бюджета РФ на очередной финансовый год и плановый период;

— пояснительной запиской к проекту федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период;

— расчетами по статьям классификации доходов федерального бюджета и источников финансирования дефицита федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период;

— реестром расходных обязательств, подлежащих исполнению за счет средств федерального бюджета, в том числе за счет субвенций бюджетам субъектов РФ;

— перечнем публичных нормативных обязательств, подлежащих исполнению за счет средств федерального бюджета, и расчетами по ним на очередной финансовый год и плановый период;

— методиками (проектами методик) и расчетами распределения межбюджетных трансфертов между субъектами РФ в очередном финансовом году и плановом периоде;

— основными показателями государственного оборонного заказа;

— отчетами о реализации долгосрочных целевых программ;

— федеральной адресной инвестиционной программой;

— верхним пределом государственного внешнего долга РФ по состоянию на конец очередного финансового года и каждого года планового периода по видам долговых обязательств и с разбивкой по отдельным государствам;

— верхним пределом и проектом структуры государственного внутреннего долга РФ по состоянию на конец очередного финансового года и каждого года планового периода;

— проектом программы предоставления государственных финансовых и государственных экспортных кредитов на очередной финансовый год и плановый период;

— проектами программ государственных внутренних и внешних заимствований Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период;

— проектом программы государственных гарантий Российской Федерации в иностранной валюте и проектом программы государственных гарантий Российской Федерации в валюте РФ на очередной финансовый год и плановый период;

— предложениями по минимальному размеру оплаты труда, размеру стипендий, а также предложениями о порядке индексации заработной платы работников федеральных бюджетных учреждений, денежного содержания (денежного довольствия) федеральных государственных служащих в очередном финансовом году и плановом периоде;

— расчетами прогнозируемого использования нефтегазовых доходов федерального бюджета, средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, прогнозируемого объема средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния на начало и конец очередного финансового года и каждого года планового периода.

Одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период Правительство РФ вносит в Государственную Думу проекты федеральных законов:

— об утверждении отчетов об исполнении федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ в отчетном финансовом году;

— о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ на очередной финансовый год и плановый период;

— о страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на очередной финансовый год и плановый период.

Проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год считается внесенным в срок, если он доставлен в Государственную Думу до 24 часов 26 августа текущего года.

Одновременно указанный законопроект представляется Президенту РФ.

В течение суток со дня внесения проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в Государственную Думу Совет Государственной Думы или в период парламентских каникул Председатель Государственной Думы направляет его в комитет Государственной Думы, ответственный за рассмотрение бюджета, для подготовки заключения о соответствии представленных документов и материалов требованиям бюджетного законодательства.

Государственная Дума рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в трех чтениях.

Государственная Дума рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год *в первом чтении* в течение 30 дней со дня его внесения в Государственную Думу Правительством РФ.

В течение 15 дней со дня внесения в Государственную Думу проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период комитеты Государственной Думы готовят и направляют в Комитет по бюджету заключения по указанному законопроекту и предложения о принятии или об отклонении представленного законопроекта, а также предложения и рекомендации по предмету первого чтения.

При рассмотрении в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период Государственная Дума заслушивает доклад Правительства РФ, содоклады Комитета по бюджету и комитета-соисполнителя, ответственного за рассмотрение прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период, а также доклад Председателя Счетной палаты РФ и принимает решение о принятии или об отклонении указанного законопроекта. В случае принятия Государственной Думой указанного законопроекта в первом чтении утверждаются основные характеристики федерального бюджета.

В случае отклонения в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год Государственная Дума может:

— передать указанный законопроект в согласительную комиссию по уточнению основных характеристик федерального бюджета, состоящую из представителей Государственной Думы, представителей Совета Федерации и представителей Правительства РФ, для разработки согласованного варианта основных характеристик федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период в соответствии с предложениями и рекомендациями, изложенными в заключениях комитетов, ответственных за рассмотрение предмета первого чтения, и заключении комитета Совета Федерации, ответственного за рассмотрение бюджета;

— вернуть указанный законопроект в Правительство РФ на доработку;

— поставить вопрос о доверии Правительству РФ.

В случае отклонения в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период и передачи его в согласительную комиссию в течение 10 дней указанная комиссия разрабатывает вариант основных характеристик федерального бюджета, согласовывая указанные характеристики с предложенными на рассмотрение Государственной Думы законопроектами о внесении изменений и дополнений в законодательные акты о налогах и сборах и проектом программы государственных внешних заимствований Российской Федерации в части источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета.

Решение согласительной комиссии принимается раздельным голосованием членов согласительной комиссии от Государственной Думы, от Совета Федерации и от Правительства РФ. Решение считается принятым стороной, если за него проголосовало большинство присутствующих на заседании согласительной комиссии представителей данной стороны. Результаты голосования каждой стороны принимаются за один голос. Решение считается согласованным, если его поддержали три стороны. Решение, против которого возражает хотя бы одна сторона, считается несогласованным.

По окончании работы согласительной комиссии Правительство РФ вносит на рассмотрение Государственной Думы согласованные основные характеристики федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период, а также законопроекты, связанные с основными характеристиками федерального бюджета.

Позиции, по которым стороны не выработали согласованного решения, вносятся на рассмотрение Государственной Думы.

По итогам рассмотрения в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год принимается постановление Государственной Думы о принятии в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период и об основных характеристиках федерального бюджета на очередной финансовый год.

В случае отклонения Государственной Думой в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период и возвращения его на доработку в Правительство РФ последнее в течение 20 дней дорабатывает указанный законопроект с учетом предложений и рекомендаций, изложенных в заключениях Комитета по бюджету и Комитета Государственной Думы по экономической политике, вносит доработанный законопроект, на повторное рассмотрение Государственной Думы в первом чтении. При повторном внесении указанного законопроекта Государственная Дума рассматривает его в первом чтении в течение 10 дней со дня повторного внесения.

В случае отставки Правительства РФ в связи с отклонением проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период вновь сформированное Правительство РФ представляет новый

вариант проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год не позднее 30 дней после сформирования.

Предметом рассмотрения Государственной Думы проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период *во втором чтении в том числе* являются:

— бюджетные ассигнования (за исключением утвержденных в первом чтении условно утверждаемых (утвержденных) расходов) по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов классификации расходов федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период в пределах общего объема расходов федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период, утвержденных в первом чтении,

— приложение к федеральному закону о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период, устанавливающее распределение между субъектами РФ межбюджетных трансфертов на очередной финансовый год и плановый период;

— программа государственных внутренних заимствований Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период (приложение к федеральному закону о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период);

— программа государственных внешних заимствований Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период (приложение к федеральному закону о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период);

— приложение к федеральному закону о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период по долгосрочным целевым программам с указанием бюджетных ассигнований, направленных на финансовое обеспечение указанных программ на очередной финансовый год и плановый период;

— текстовые статьи проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

Государственная Дума рассматривает во втором чтении указанный законопроект в течение 35 дней со дня его принятия в первом чтении.

Государственная Дума рассматривает в третьем чтении проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в течение 15 дней со дня принятия указанного законопроекта во втором чтении.

При рассмотрении в третьем чтении в соответствии с распределением бюджетных ассигнований по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов классификации расходов федерального бюджета, предусмотренным отдельными приложениями к федеральному закону о федеральном бюджете, принятыми во втором чтении, утверждаются ведомственная структура расходов федерального бюджета на очередной финансовый год и ведомственная структура расходов федерального бюджета на первый и второй годы планового периода

Для рассмотрения в третьем чтении законопроект выносится на голосование в целом.

Принятый Государственной Думой федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в течение пяти дней со дня принятия передается на рассмотрение Совета Федерации.

Федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год *подлежит обязательному рассмотрению Советом Федерации* в порядке, предусмотренном Конституцией.

Совет Федерации рассматривает федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в течение 14 дней со дня представления Государственной Думой.

При рассмотрении федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период голосуется на предмет его одобрения в целом.

Одобренный Советом Федерации федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год в течение пяти дней со дня одобрения направляется Президенту РФ для подписания и обнародования.

В случае отклонения федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период Советом Федерации указанный федеральный закон передается для преодоления возникших разногласий в согласительную комиссию.

Согласительная комиссия в течение 10 дней выносит на повторное рассмотрение Государственной Думы согласованный федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

В случае отклонения Президентом РФ федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период указанный закон передается для преодоления возникших разногласий в согласительную комиссию. При этом в состав согласительной комиссии включается представитель Президента РФ.

В случае если закон (решение) о бюджете не вступил в силу с начала текущего финансового года:

— финансовый орган правомочен ежемесячно доводить до главных распорядителей бюджетных средств бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств в размере, не превышающем одной двенадцатой части бюджетных ассигнований и лимитов бюджетных обязательств в отчетном финансовом году;

— иные показатели, определяемые законом (решением) о бюджете, применяются в размерах (нормативах) и порядке, которые были установлены законом (решением) о бюджете на отчетный финансовый год;

— порядок распределения и (или) предоставления межбюджетных трансфертов другим бюджетам бюджетной системы РФ сохраняется в виде, определенном на отчетный финансовый год.

Если закон (решение) о бюджете не вступил в силу через три месяца после начала финансового года, финансовый орган организует исполнение бюджета при соблюдении указанных выше условий.

При этом финансовый орган не имеет права:

— доводить лимиты бюджетных обязательств и бюджетные ассигнования на бюджетные инвестиции и субсидии юридическим и физическим лицам, установленные настоящим Кодексом;

— предоставлять бюджетные кредиты;

— осуществлять заимствования в размере более одной восьмой объема заимствований предыдущего финансового года в расчете на квартал;

— формировать резервные фонды.

Исполнение федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ, бюджета субъекта РФ и бюджета территориального государственного внебюджетного фонда, местного бюджета обеспечивается соответственно Правительством РФ, высшим исполнительным

органом государственной власти субъекта РФ, местной администрацией муниципального образования.

Организация исполнения бюджета возлагается на соответствующий финансовый орган (орган управления государственным внебюджетным фондом). Исполнение бюджета организуется на основе сводной бюджетной росписи и кассового плана.

Бюджет исполняется на основе единства кассы и подведомственности расходов.

Исполнение бюджетов по доходам предусматривает:

— зачисление на единый счет бюджета доходов от распределения налогов, сборов и иных поступлений в бюджетную систему РФ, распределяемых по нормативам, действующим в текущем финансовом году, установленным БК, законом (решением) о бюджете и иными законами субъектов РФ и муниципальными правовыми актами, принятыми в соответствии с положениями БК, со счетов органов Федерального казначейства и иных поступлений в бюджет;

— возврат излишне уплаченных или излишне взысканных сумм, а также сумм процентов за несвоевременное осуществление такого возврата и процентов, начисленных на излишне взысканные суммы;

— зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах;

— уточнение администратором доходов бюджета платежей в бюджеты бюджетной системы РФ;

перечисление Федеральным казначейством средств, необходимых для осуществления возврата (зачета) излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, сборов и иных платежей, а также сумм процентов за несвоевременное осуществление такого возврата и процентов, начисленных на излишне взысканные суммы, с единых счетов соответствующих бюджетов на соответствующие счета Федерального казначейства, предназначенные для учета поступлений и их распределения между бюджетами бюджетной системы РФ, в порядке, установленном Минфином России.

Бюджеты по расходам исполняются в пределах фактического наличия бюджетных средств на едином счете бюджета с соблюдением обязательных последовательно осуществляемых процедур санкционирования и финансирования.

Исполнение бюджета по расходам осуществляется в порядке, установленном соответствующим финансовым органом, с соблюдением требований БК.

Исполнение бюджета по расходам предусматривает:

— принятие бюджетных обязательств;

— подтверждение денежных обязательств;

— санкционирование оплаты денежных обязательств;

— подтверждение исполнения денежных обязательств.

Получатель бюджетных средств принимает бюджетные обязательства в пределах доведенных до него в текущем финансовом году (текущем финансовом году и плановом периоде) лимитов бюджетных обязательств.

Получатель бюджетных средств принимает бюджетные обязательства путем заключения государственных (муниципальных) контрактов, иных договоров с физическими и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями или в соответствии с законом, иным правовым актом, соглашением.

Получатель бюджетных средств подтверждает обязанность оплатить за счет средств бюджета денежные обязательства в соответствии с платежными и иными документами, необходимыми для санкционирования их оплаты, а в случаях, связанных с выполнением оперативно-розыскных мероприятий, в соответствии с платежными документами.

Санкционирование оплаты денежных обязательств осуществляется в форме совершения разрешительной надписи (акцепта) после проверки наличия документов, предусмотренных порядком санкционирования оплаты денежных обязательств, установленным финансовым органом в соответствий с положениями БК.

Оплата денежных обязательств (за исключением денежных обязательств по публичным нормативным обязательствам) осуществляется в пределах доведенных до получателя бюджетных средств лимитов бюджетных обязательств.

Оплата денежных обязательств по публичным нормативным обязательствам может осуществляться в пределах доведенных до получателя бюджетных средств бюджетных ассигнований.

Подтверждение исполнения денежных обязательств осуществляется на основании платежных документов, подтверждающих списание денежных средств с единого счета бюджета в пользу физических или юридических лиц, бюджетов бюджетной системы РФ, субъектов международного

права, а также проверки иных документов, подтверждающих проведение неденежных операций по исполнению денежных обязательств получателей бюджетных средств.

Финансовый год завершается 31 декабря.

Завершение операций по исполнению бюджета в текущем финансовом году осуществляется в порядке, установленном финансовым органом в соответствии с требованиями бюджетного законодательства.

Бюджетные ассигнования, лимиты бюджетных обязательств и предельные объемы финансирования текущего финансового года прекращают свое действие 31 декабря.

До последнего рабочего дня текущего финансового года включительно орган, осуществляющий кассовое обслуживание исполнения бюджета, обязан оплатить санкционированные к оплате в установленном порядке бюджетные обязательства в пределах остатка средств на едином счете бюджета.

Не использованные получателями бюджетных средств остатки бюджетных средств, находящиеся не на едином счете бюджета, не позднее двух последних рабочих дней текущего финансового года подлежат перечислению получателями бюджетных средств на единый счет бюджета.

Межбюджетные трансферты, полученные в форме субвенций и субсидий, не использованные в текущем финансовом году, подлежат использованию в очередном финансовом году на те же цели.

Взыскание неиспользованных межбюджетных трансфертов, предоставленных из федерального бюджета, осуществляется в порядке, установленном Минфином России.

Финансовый орган устанавливает порядок обеспечения получателей бюджетных средств при завершении текущего финансового года наличными деньгами, необходимыми для осуществления их деятельности в нерабочие праздничные дни в Российской Федерации в январе очередного финансового года.

Отчет об исполнении бюджета готовит орган, исполняющий бюджет, на основании отчетов главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств.

Отчет об исполнении бюджета содержит данные об исполнении бюджета по доходам, расходам и источникам финансирования дефицита бюджета в соответствии с бюджетной классификацией РФ.

Отчет об исполнении бюджета передается в соответствующий представительный орган в форме проекта закона (решения) вместе с документами и материалами, предусмотренными БК.

Отчет об исполнении бюджета должен быть составлен в соответствии с той же структурой и бюджетной классификацией, которые применялись при утверждении бюджета.

Представительный орган принимает решение по отчету об исполнении бюджета после получения результатов проверки указанного отчета, проведенной соответствующими контрольными органами.

Годовой отчет об исполнении федерального бюджета подлежит рассмотрению Государственной Думой и утверждению федеральным законом.

Годовой отчет об исполнении федерального бюджета представляется Правительством РФ в Государственную Думу одновременно с проектом федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период.

При рассмотрении отчета об исполнении федерального бюджета Государственная Дума заслушивает:

доклад министра финансов об исполнении федерального бюджета;

доклад Председателя Счетной палаты РФ о заключении Счетной палаты РФ на годовой отчет об исполнении федерального бюджета.

По предложению Председателя Государственной Думы либо по собственной инициативе Генеральный прокурор РФ, Председатель Конституционного Суда РФ, Председатель Высшего Арбитражного Суда РФ, Председатель Верховного Суда РФ могут выступить или представить доклады с анализом рассмотренных в течение отчетного финансового года дел, связанных с бюджетными спорами и нарушениями бюджетного законодательства РФ.

По результатам рассмотрения годового отчета об исполнении федерального бюджета Государственная Дума принимает либо отклоняет федеральный закон об исполнении федерального бюджета.

Тема 10. ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ

Предприятия всех форм собственности и организационно-правовых форм обязаны на основе данных, полученных в процессе комплексного аналитического учета, составлять бухгалтерскую отчетность.

Вся бухгалтерская отчетность, в какой бы форме она ни составлялась, содержит перечень реальных (достоверных) сведений обо всей финансово-хозяйственной деятельности предприятия за какой-либо отчетный период. Для проведения финансового анализа необходимо также, чтобы все сведения, содержащиеся в финансовой отчетности были сопоставимы с другими (например, полученными ранее) сведениями. Сведения, содержащиеся в бухгалтерской отчетности, охватывают данные о реализованных продукции, товарах, работах, услугах, затратах на их производство, об имущественном и финансовом положении предприятия и результатах его деятельности.

На основании изложенного выше можно привести следующее определение *финансовой отчетности:*

финансовой отчетностью является совокупность различных форм, содержащая полученные на основе финансового учета данные о финансовом положении и деятельности предприятия, об изменении в его финансовом положении за отчетный период.

В связи с изменением экономического положения в нашей стране за последние годы изменилась и роль бухгалтерской отчетности. У каждого предприятия (у его руководства, акционеров, других участников и работников) возникает потребность в подробной и полной информации о его финансовом состоянии. Кроме того, подобного рода информация сейчас предоставляется предприятиям и тем, кто является его финансовыми партнерами, например инвесторам или банкам при выдаче кредитов. Таким образом, вся финансовая отчетность, и бухгалтерская в том числе, превратилась в инструмент сбора, обработки и передачи информации.

На современном этапе основными требованиями к информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности, являются:

— достоверность — означает прежде всего ее документальную обоснованность и возможность проверки информации. Информация считается достоверной, если в ней не

содержится ошибок и она не фальсифицирует реальное финансовое положение предприятия;

— нейтральность — означает, что информация не содержит пристрастных оценок и не направлена на удовлетворение интересов какой-либо одной стороны в ущерб другой;

— значимость — означает, что информация служит для анализа финансового состояния предприятия, помогает разрабатывать прогноз финансово-хозяйственной деятельности. Также значимая информация должна подтверждать правильность (или неправильность) принятых ранее финансово-хозяйственных решений. В итоге информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности, должна повлиять на решение будущих финансово-хозяйственных проблем;

— сопоставимость — означает, что вся информация должна соответствовать подобной информации о деятельности других предприятий (это качество называют также «унификацией») и есть возможность сопоставить полученные данные с данными о деятельности конкретного предприятия в предыдущих периодах. Это обеспечивается проведением последовательной политики в методах бухгалтерского учета данного предприятия.

Несмотря на различие предприятий по формам собственности и организационно-правовым формам, *принципы проведения бухгалтерского учета* едины. Основными принципами являются следующие:

— ведение двойной записи. Каждая операция в этом случае отражается дважды — в дебете одного счета и в кредите другого;

— выделение хозяйственной единицы. Это позволяет отделять идентифицируемую в отчетности хозяйственную единицу от других единиц, например от собственников;

— периодичность ведения записей. Она обеспечивается регулярностью предоставления данных бухгалтерской отчетности как руководству самого предприятия, так и в специально уполномоченные государственные органы, например в органы налоговой службы;

— продолжающаяся деятельность предприятия предполагает, что оно не будет в ближайшее время реорганизовано или ликвидировано. К сожалению, в настоящее время не всегда достигается соблюдение этого принципа;

— денежная оценка. Как известно, деньги являются универсальным эквивалентом и одной из основных экономических категорий. В данном случае также используется свойство универсальности денег;

— метод начислений. Он позволяет бухгалтеру самостоятельно относить доходы и расходы к тому или иному отчетному периоду. При применении этого метода, операции отражаются в том отчетном периоде, в котором, например, была совершена сделка или отгружены товары. Метод, при котором доходы и расходы предприятия отражаются в момент поступления или выплаты денежных средств, называется кассовым. Однако в любом случае при применении того или иного метода доходы отчетного периода учитываются в соответствии с расходами данного периода, которые обусловили получение этих доходов. В случае невозможности установления прямого соответствия между доходами и расходами они учитываются равномерно в течение нескольких отчетных периодов по какой-либо принятой на данном предприятии схеме.

Основные данные отчетности любого предприятия сосредоточены в *бухгалтерских документах,* определенных Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положениях о бухгалтерском учете, утверждаемых приказами Минфина России. В настоящее время действует приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».

Основные бухгалтерские документы юридического лица представлены на рис. 10.

Рис. 10. **Основные бухгалтерские документы юридического лица**

К таким документам относятся:

— бухгалтерский баланс — форма № 1;

— отчет о финансовых результатах и их использовании (отчет о прибылях и убытках) — форма № 2;

— справка к отчету о финансовых результатах и их использовании — справка к форме № 2;

— отчет о движении капитала — форма № 3;

— отчет о движении денежных средств — форма № 4;

— приложение к бухгалтерскому балансу — форма № 5 (используется только в составе годовой отчетности);

— пояснительная записка к бухгалтерскому балансу;

— специализированные формы отчетности;

— аудиторское заключение.

Основным финансовым документом является *бухгалтерский баланс* предприятия. В балансе выделяют две части: актив и пассив.

Актив баланса составляют разд. 1—3. Эти разделы включают в себя: внеоборотные активы (разд. 1); оборотные активы (разд. 2); денежные средства, расчеты и прочие активы (разд. 3). Кроме того, в данную часть баланса входят статьи об убытках прошлых лет и отчетного года.

Рассмотрим активную часть баланса.

Внеоборотные активы предприятия составляют следующие статьи:

нематериальные активы. К ним относятся:

— технологические разработки;

— проектно-технические работы и опытно-конструкторские работы;

— объекты интеллектуальной собственности (патенты, изобретения, ноу-хау и т.п.);

— маркетинговые разработки;

— торговые марки и другие объекты, не имеющие материальной формы. Все эти объекты могут иметь большую стоимость для данного предприятия. Они могут быть внесены учредителями в счет вкладов в уставный капитал, получены безвозмездно или приобретены в процессе деятельности предприятия;

основные средства. К данной категории относят:

— здания, сооружения;

— передаточные устройства;

— машины и оборудования, в том числе силовые машины и оборудование, рабочие машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы (устройства), лабо-

раторное оборудование, вычислительная техника и другие машины и оборудование;

— транспортные средства;

— инструмент;

— производственный инвентарь и принадлежности;

— хозяйственный инвентарь;

— рабочий и продуктивный скот;

— земля и расположенные на ней многолетние насаждения;

— капитальные затраты по улучшению используемых земель (без затрат на сооружения), а также другие имеющиеся у предприятия основные фонды. В этой статье баланса отражаются данные по основным средствам, которые непосредственно используются в производстве, в хозяйственной или иной деятельности предприятия, а также по тем средствам, которые находятся на консервации или в запасе.

В число объектов основных фондов предприятия включают также выделяемые отдельной строкой объекты незавершенного строительства. Строительство незавершенных объектов может осуществляться как подрядным, так и хозяйственным способом.

В этой же статье отражаются затраты по формированию основного стада; затраты на геологоразведочные работы; суммы авансов, выплаченных предприятием для осуществления капитальных вложений; оборудование, требующее ремонта и монтажа;

долгосрочные финансовые вложения. В эту группу внеоборотных активов входят инвестиции предприятия на срок более одного года. Инвестиции могут производиться в так называемые доходные активы — ценные бумаги, в том числе государственные, уставные капиталы других организаций. По этой же строке учитываются долгосрочные займы, предоставленные данным предприятием другим (сторонним) организациям; расчеты с учредителями и прочие внеоборотные активы.

Оборотные активы (запасы и затраты) составляют следующие статьи:

производственные запасы включают в себя:

— остатки запасов сырья (например, руды, хлопка-сырца и др.);

— основных (например, металлов в машиностроении, леса в деревообрабатывающей промышленности) и вспомогательных (смазочных масел, красок, лаков и др.) материалов, топлива (например, дров, угля);

— покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий (например, моторов, шин);

— запасных частей (отдельные детали машин и оборудования для капитального ремонта и др.);

— тары (например, картонной, деревянной, пластмассовой, металлической) и других материальных ценностей;

— животные на выращивании и откорме;

— малоценный и быстроизнашивающийся инвентарь. В эту категорию входят:

— предметы, служащие менее одного года (независимо от их стоимости);

— специальные инструменты и приспособления (например, холодные и горячие штампы, модели, пресс-формы);

— инструменты и приспособления общего пользования (например, режущие, абразивные, ударные, кузнечные, слесарные, сборочные, измерительные);

— сменное (сменяемое) оборудование (например, челноки ткацких и швейных машин, валки, прокатные станы) независимо от его стоимости;

— малоценный хозяйственный инвентарь (конторские принадлежности, конторская мебель, часы, огнетушители);

— специальная одежда и обувь (например, предметы индивидуальной защиты работников производств с вредными условиями или предметы, предохраняющие одежду от преждевременного износа: рукавицы, очки, фартуки), постельные принадлежности (например, подушки, матрацы, простыни, наволочки, полотенца) независимо от срока службы;

— незавершенное производство;

— расходы будущих периодов учитываются в сумме расходов, произведенных в отчетном году, но подлежащих погашению в следующих отчетных периодах путем списания издержек. К этим расходам относятся расходы на капитальный ремонт, производимый неравномерно, суммы арендной платы, расходы на рекламу, предоплата за обучение и повышение квалификации персонала;

— готовая продукция, товары, предназначенные для перепродажи. По этой статье учитываются остатки законченных производством изделий, прошедших испытание и приемку, укомплектованных всеми частями в соответствии с требо-

ваниями заказчика, техническими условиями, ГОСТами, ОСТами и условиями договора;

— НДС по приобретенным ценностям. Сюда относятся суммы налога по приобретенным материальным ресурсам, малоценному и быстроизнашивающемуся инвентарю, основным средствам, нематериальным активам и другим ценностям, работам и услугам, подлежащие отнесению в уменьшение налога или в уменьшение источников их финансирования в следующих отчетных периодах.

Денежные средства, расчеты и прочие активы состоят из следующих статей:

— расчеты с дебиторами за полученные ими товары, работы и услуги (например, показываются по договорной или сметной стоимости отгруженные товары, сданные работы и оказанные услуги заказчикам (или покупателям) до момента поступления платежей за них на расчетный счет данного предприятия либо до момента зачета взаимных требований), по полученным векселям, с дочерними и зависимыми обществами (например, межбалансовые расчеты по текущим операциями), с бюджетом, с персоналом по прочим операциям, с прочими дебиторами. По данной статье также показывается дебиторская задолженность по всем платежам. При этом отдельными строками обычно показываются дебиторская задолженность по платежам со сроком погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты и дебиторская задолженность по платежам со сроком погашения более чем через 12 месяцев после отчетной даты;

— авансы, выданные поставщикам и подрядчикам;

— краткосрочные финансовые вложения составляют инвестиции предприятия на срок не более одного года в зависимые общества, собственные акции, выкупленные у акционеров, ценные бумаги других организаций и государственные ценные бумаги, а также предоставленные займы;

— денежные средства включают в себя наличные деньги, находящиеся в кассе предприятия, средства на расчетных и валютных счетах, а также все иные денежные средства. В этой статье отражаются наиболее ликвидные активы предприятия.

Завершают активную часть баланса сведения об убытках прошлых лет и отчетного года. Источниками покрытия данных убытков могут служить различные средства. Обычно убытки предприятия покрываются за счет перераспределения прибыли, остающейся в распоряжении организации, средств

резервного капитала (фонда), свободных средствах других фондов, которые не учитываются как источник покрытия капитальных вложений, часть добавочного капитала и др.

Теперь рассмотрим пассивную часть баланса. Пассив баланса отражается в разд. 4—6. Он включает в себя источники собственных средств (разд. 4), долгосрочные пассивы (разд. 5) и краткосрочные пассивы (разд. 6).

Источники собственных средств состоят из следующих статей:

• уставный капитал (фонд) предприятия представляет совокупность взносов учредителей организации, внесенных ими первоначально. В соответствии с действующим законодательством учредителем (собственником) предприятия может быть и одно лицо, как юридическое, так и физическое. Порядок формирования и размер уставного капитала определяются действующим законодательством (ГК, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и др.) и уставными документами организации (уставом, учредительным договором, положением об организациях такого типа и др.);

• добавочный капитал отражает эмиссионный доход акционерных обществ. Он формируется:

— из сумм, полученных сверх номинальной стоимости размещенных обществом акций за вычетом издержек по их продаже;

— сумм от дооценки внеоборотных активов;

— безвозмездно полученного имущества (кроме имущества, относящегося к социальной сфере);

-- средств ассигнований из бюджета, использованных на финансирование долгосрочных проектов;

— средств, направленных на пополнение оборотных средств;

• целевые денежные фонды включают:

— фонды накопления;

— фонды социальной сферы;

— резервный капитал;

— целевое финансирование и поступление. В данных статьях отражаются остатки указанных фондов на конкретную дату. Обычно этой датой служит дата, на которую составляется баланс;

• арендные обязательства;

• нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного года. Она показывается в сумме нетто как разница между

выявленными на основании бухгалтерского учета всех операций предприятия конечным финансовым результатом (прибылью) и суммой прибыли, направленной на уплату налогов и другие платежи в бюджеты различных уровней, а также иные расчеты, которые направляются на проведение мероприятий, осуществляемых за счет прибыли предприятия, остающейся в его распоряжении.

Расчеты и прочие пассивы представляют собой:

• долгосрочные кредиты банков и прочие долгосрочные займы, т.е. непогашенные суммы заемных средств, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты;

• краткосрочные кредиты банков, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты;

• кредиты банков для работников и прочие краткосрочные займы;

• расчеты с кредиторами, включающие в себя:

— суммы задолженности поставщикам и подрядчикам за поступившие товары, выполненные работы и оказанные услуги (отдельной строкой учитывается задолженность перед кредиторами, которым предприятие в качестве обеспечения их поставок выдало векселя);

— задолженность по неотфактурованным поставкам;

— задолженность по начисленным, но не выплаченным суммам оплаты труда работников предприятия;

— задолженность по отчислениям во внебюджетные социальные фонды (т.е. в пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования, фонд занятости);

— задолженность по налогам и другим обязательным платежам в бюджет (включая задолженность по подоходному налогу с физических лиц — работников организации);

— суммы авансов, полученные от сторонних организаций по предстоящим расчетам по заключенным договорам;

— задолженность по межбалансовым расчетам с дочерними и зависимыми обществами;

— задолженность перед другими кредиторами;

расчеты с учредителями (расчеты по дивидендам). В этой статье отражается сумма задолженности по причитающимся учредителям (акционерам, участникам) дивидендам, процентам по акциям, облигациям, займам и т.п.;

доходы будущих периодов составляют средства, полученные в прошедшем (отчетном) году, но подлежащие уче-

ту в будущем отчетном периоде. Это, например, курсовые разницы, связанные с перерасчетом стоимости имущества и изменением курса иностранных валют по отношению к российскому рублю или друг к другу. А в ряде случаев курсовые разницы списываются иначе, например так, как это было в 1995 г., когда в соответствии с распоряжением государственных органов курсовые разницы по облигациям внутреннего государственного валютного займа подлежали списанию за счет прибылей и убытков при реализации, погашении и прочем выбытии облигаций;

резервы предстоящих расходов и платежей и резервы по сомнительным долгам. По этим статьям показываются все зарезервированные предприятием остатки средств.

После каждого из шести разделов баланса подводится общий итог. Сумма итогов по отдельным статьям и разделам баланса представляет собой валюту баланса.

Составленный за любой отчетный период баланс представляет собой так называемый баланс-брутто. Для целей анализа финансового состояния предприятия составляется аналитический баланс — «баланс-нетто». Его также именуют «агрегированным» (укрупненным) балансом.

Разница между балансом-брутто и балансом-нетто служит важнейшим показателем финансового состояния предприятия. Необходимость изменения (преобразования баланса) вызывается его неудовлетворительной структурой. Одним из показателей такой структуры является резкое сокращение валюты баланса-нетто по сравнению с валютой баланса-брутто.

Снижение самого баланса-брутто может вызываться различными причинами. К их числу прежде всего относят износ основных фондов и исключение прибыли.

Итог баланса-нетто обычно не совпадает с итогами баланса-брутто. Он отражает реальную сумму финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении предприятия. Кроме того, составление такого баланса позволяет выявить соотношение величин оборотных и внеоборотных активов. Из анализа пассива баланса-нетто можно определить соотношение собственных и заемных средств предприятия, вложенных в его имущество.

Агрегирование (укрупнение) статей баланса происходит по принципу их ликвидности. Все статьи баланса обладают разной степенью ликвидности. Так, наименее ликвидными являются основные виды внеоборотных активов (разд. 1):

— нематериальные активы, так как обычно они оцениваются на основе соглашения либо имеют ценность только для конкретного предприятия или при наличии конкретных обстоятельств;

— основные средства, так как они наименее мобильны и имеют наибольшую стоимость;

— долгосрочные финансовые вложения, так как срок их взыскания значительно отсрочен, а также им в пассиве соответствуют наименее срочные из имеющихся обязательств (уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, целевые денежные фонды и финансовые ресурсы);

— незавершенное строительство, так как оно требует вложения дополнительных средств.

В случае нехватки у предприятия собственных средств для покрытия внеоборотных активов используются долгосрочные займы.

Наиболее ликвидными являются оборотные активы, и прежде всего:

— денежные средства (касса, расчетный, валютный, иные счета, денежные средства);

— краткосрочные финансовые вложения;

— производственные запасы;

— краткосрочная дебиторская задолженность, т.е. задолженность, срок платежа по которой наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оборотным активам в балансе соответствуют краткосрочные пассивы в форме займов и коммерческих кредитов.

У предприятий, которые не способны погасить образовавшиеся у них задолженности за счет собственных активов, формируется неудовлетворительная структура баланса. Формирование такого баланса у предприятия является одним из признаков его неплатежеспособности и будущего банкротства. При этом выделяется несколько критериев.

В отношении юридических лиц признаками неудовлетворительной структуры баланса являются неспособность предприятия удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в бюджет или внебюджетные фонды. При этом данные обязательства или обязанности должны не исполняться в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения.

При этом необходимо определить размеры всех денежных обязательств и обязательных платежей, а также установить их соотношение с активами предприятия, и в частности с наиболее ликвидными из них — денежными средствами.

В денежные обязательства включаются:

— задолженность за переданные предприятию товары, выполненные для него работы и оказанные ему услуги;

— суммы заемных средств с учетом процентов по ним.

В эту статью не включаются размеры подлежащих выплате денежных обязательств перед гражданами за причинение вреда жизни и здоровью, а также обязательства по выплате авторских гонораров и обязательств перед учредителями (акционерами, участниками) юридического лица, вытекающих из их участия в управлении предприятием.

Следует обратить внимание на то, что при определении размера подлежащих оплате денежных обязательств не должны учитываться размеры подлежащих уплате штрафных санкций. Например, не учитываются размеры подлежащих оплате штрафов, неустоек и пеней, а также установленных государством финансово-экономических санкций.

Тема 11. ПОНЯТИЕ И РОЛЬ НАЛОГОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы. Законодательство о налогах и сборах основывается на признании всеобщности и равенства налогообложения. При установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога.

Налоги и сборы не могут носить дискриминационный характер и различно применяться, исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев.

Не допускается устанавливать дифференцированные ставки налогов и сборов, налоговые льготы в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала.

Допускается установление особых видов пошлин либо дифференцированных ставок ввозных таможенных пошлин в зависимости от страны происхождения товара в соответствии с НК и таможенным законодательством РФ.

Налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не быть произвольными. Недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав.

Не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое'пространство Российской Федерации и, в частности, прямо или косвенно ограничивающие свободное перемещение в пределах территории РФ товаров (работ, услуг) или финансовых средств, либо иначе ограничивать или создавать препятствия не запрещенной законом экономической деятельности физических лиц и организаций.

Ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги и сборы, а также иные взносы и платежи, обладающие установленными признаками налогов или сборов, не предусмотренные НК либо установленные в ином порядке, чем это определено названным Кодексом.

Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сборов).

В НК (ст. 8,11) устанавливаются следующие *понятия:*

налог— обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований;

сбор — обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Законодательство о налогах и сборах регулирует властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в Российской Федерации, а также отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

К отношениям по установлению, введению и взиманию таможенных платежей, а также к отношениям, возникающим в процессе осуществления контроля за уплатой таможенных платежей, обжалования актов таможенных органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности виновных лиц, законодательство о налогах и сборах не применяется, если иное не предусмотрено НК.

Федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов РФ, исполнительные органы местного самоуправления, органы государственных внебюджетных фондов в предусмотренных законодательством о налогах и сборах случаях издают нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и сборами, которые не могут изменять или дополнять законодательство о налогах и сборах. ФТС России при издании указанных актов руководствуется также таможенным законодательством РФ.

ФНС России, Минфин России, ФТС России, органы государственных внебюджетных фондов издают обязательные для своих подразделений приказы, инструкции и методические указания по вопросам, связанным с налогообложением и сборами, которые не относятся к актам законодательства о налогах и сборах.

Акты законодательства о налогах вступают в силу не ранее чем по истечении одного месяца со дня их официального опубликования и не ранее первого числа очередного налогового периода по соответствующему налогу, за исключением случаев, предусмотренных ст. 5 НК.

Акты законодательства о сборах вступают в силу не ранее чем по истечении одного месяца со дня их официального опубликования, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей.

Федеральные законы, вносящие изменения в НК в части установления новых налогов и (или) сборов, а также акты законодательства о налогах и сборах субъектов РФ и акты представительных органов местного самоуправления, вводящие налоги и (или) сборы, вступают в силу не ранее 1 января года, следующего за годом их принятия, но не ранее одного месяца со дня их официального опубликования.

Акты законодательства о налогах и сборах, устанавливающие новые налоги и (или) сборы, повышающие налоговые ставки, размеры сборов, устанавливающие или отягчающие ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах, устанавливающие новые обязанности или иным образом ухудшающие положение налогоплательщиков или плательщиков сборов, а также других участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, обратной силы не имеют.

Нарушение установленного порядка может быть обжаловано, например, в соответствии с определением Конституционного Суда РФ.

Акты законодательства о налогах и сборах, устраняющие или смягчающие ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах либо устанавливающие дополнительные гарантии защиты прав налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов, их представителей, имеют обратную силу.

Акты законодательства о налогах и сборах, отменяющие налоги и (или) сборы, снижающие размеры ставок налогов (сборов), устраняющие обязанности налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов, их представителей или иным образом улучшающие их положение, могут иметь обратную силу, если прямо предусматривают это.

Приведенные выше положения НК распространяются также на нормативные правовые акты, регулирующие порядок взимания налогов и сборов, подлежащих уплате в связи

с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, за исключением нормативных правовых актов об утверждении ставок вывозных таможенных пошлин на нефть сырую, порядок вступления в силу которых определен ст. 3 Закона РФ от 21.05.1993 № 5003-1 «О таможенном тарифе».

Нормативный правовой акт о налогах и сборах признается не соответствующим НК, если такой акт:

— издан органом, не имеющим в соответствии с НК права издавать подобного рода акты, либо издан с нарушением установленного порядка издания таких актов;

— отменяет или ограничивает права налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов, их представителей либо полномочия налоговых и таможенных органов, органов государственных внебюджетных фондов, установленные НК;

— изменяет определенное НК содержание обязанностей участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, иных лиц, обязанности которых установлены НК;

— запрещает действия налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов, их представителей, разрешенные НК;

— запрещает действия налоговых и таможенных органов, органов государственных внебюджетных фондов, их должностных лиц, разрешенные или предписанные НК;

— разрешает или допускает действия, запрещенные НК;

— изменяет установленные НК основания, условия, последовательность или порядок действий участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, иных лиц, обязанности которых установлены НК;

— изменяет содержание понятий и терминов, определенных в НК, либо использует эти понятия и термины в ином значении, чем они используются в НК;

— иным образом противоречит общим началам и (или) буквальному смыслу конкретных положений НК.

Нормативные правовые акты о налогах и сборах признаются не соответствующими НК при наличии хотя бы одного из указанных обстоятельств. Признание нормативного правового акта не соответствующим НК осуществляется в судебном порядке, если иное не предусмотрено самим НК. Правительство РФ, а также иной орган исполнительной власти или исполнительный орган местного самоуправле-

ния, принявшие указанный акт, либо их вышестоящие органы вправе до судебного рассмотрения отменить этот акт или внести в него необходимые изменения.

Еще одним источником налогового права являются международные договоры. Если международным договором РФ, содержащим положения, касающиеся налогообложения и сборов, установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные НК и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами о налогах и (или) сборах, то применяются правила и нормы международных договоров РФ.

В Российской Федерации устанавливаются следующие *виды налогов и сборов:* федеральные налоги и сборы, налоги и сборы субъектов РФ (региональные налоги и сборы) и местные налоги и сборы. Налоговая система РФ представлена на рис. 11.

Рис. 11. **Налоговая система РФ**

Федеральными признаются налоги и сборы, устанавливаемые НК и обязательные к уплате на всей территории РФ.

Федеральные налоги и сборы устанавливаются, изменяются или отменяются НК.

К *федеральным налогам и сборам* относятся:

- НДС;
- акцизы;
- налог на доходы физических лиц;
- единый социальный налог;
- налог на прибыль организаций;
- сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- водный налог;
- государственная пошлина;
- налог на добычу полезных ископаемых.

Налоги и сборы субъектов РФ, местные налоги и сборы устанавливаются, изменяются или отменяются соответственно законами субъектов РФ о налогах и (или) сборах и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления о налогах и сборах в соответствии с НК.

Региональными признаются налоги и сборы, устанавливаемые НК и законами субъектов РФ, вводимые в действие в соответствии с НК законами субъектов РФ и обязательные к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ. При установлении регионального налога законодательными (представительными) органами субъектов РФ определяются следующие элементы налогообложения: налоговые ставки в пределах, установленных НК, порядок и сроки уплаты налога, а также формы отчетности по данному региональному налогу. Иные элементы налогообложения устанавливаются НК. При установлении регионального налога законодательными (представительными) органами субъектов РФ могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

К *региональным налогам и сборам* относятся:

- транспортный налог;
- налог на игорный бизнес;
- налог на имущество организаций.

Местными признаются налоги и сборы, устанавливаемые НК и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления, вводимые в действие в соответствии с НК нормативными правовыми актами

представительных органов местного самоуправления и обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

Местные налоги и сборы в городах федерального значения Москве и Санкт-Петербурге устанавливаются и вводятся в действие законами указанных субъектов РФ.

При установлении местного налога представительными органами местного самоуправления в нормативных правовых актах определяются следующие элементы налогообложения: налоговые ставки в пределах, установленных НК, порядок и сроки уплаты налога, а также формы отчетности по данному местному налогу. Иные элементы налогообложения определяются НК. При установлении местного налога представительными органами местного самоуправления могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

Не могут устанавливаться региональные или местные налоги и (или) сборы, не предусмотренные НК.

К *местным налогам* относится земельный налог.

Информация и копии законов, иных нормативных правовых актов об установлении и отмене региональных и местных налогов и сборов направляются органами государственной власти субъекта РФ и органами местного самоуправления в ФНС России и Минфин России, а также в соответствующие региональные налоговые и финансовые органы.

Сведения о действующих региональных налогах и сборах и об их основных положениях ежеквартально публикуются ФНС России, а сведения о действующих местных налогах и сборах и об их основных положениях не реже одного раза в год публикуются соответствующими региональными налоговыми органами.

Специальным налоговым режимом признается особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных НК и принимаемыми в соответствии с ним федеральными законами.

При установлении специальных налоговых режимов элементы налогообложения, а также налоговые льготы определяются в порядке, предусмотренном НК.

К специальным налоговым режимам относятся: упрощенная система налогообложения субъектов малого предпринимательства, система налогообложения в свободных экономических зонах, система налогообложения в закрытых административно-территориальных образованиях, система налогообложения при выполнении договоров концессии и соглашений о разделе продукции.

При установлении налогов должны быть определены все *элементы налогообложения*. Акты законодательства о налогах и сборах формулируются таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги (сборы), когда и в каком порядке он должен платить.

Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно:

— объект налогообложения;
— налоговая база;
— налоговый период;
— налоговая ставка;
— порядок исчисления налога;
— порядок и сроки уплаты налога.

В необходимых случаях при установлении налога в акте законодательства о налогах и сборах могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

При установлении сборов определяются их плательщики и элементы обложения применительно к конкретным сборам.

Установленный законодательством о налогах и сборах срок определяется календарной датой или истечением периода времени, который исчисляется годами, кварталами, месяцами, неделями или днями. Срок может определяться также указанием на событие, которое должно неизбежно наступить.

Срок, исчисляемый годами, истекает в соответствующие месяц и число последнего года срока. При этом годом (за исключением календарного) признается любой период времени, состоящий из 12 календарных месяцев, следующих подряд.

Срок, исчисляемый кварталами, истекает в последний день последнего месяца срока. Квартал считается равным трем месяцам, отсчет кварталов ведется с начала года.

Срок, исчисляемый месяцами, истекает в соответствующие месяц и число последнего месяца срока. Месяцем признается календарный месяц. Если окончание срока приходится на месяц, в котором нет соответствующего числа, то срок истекает в последний день данного месяца.

Срок, исчисляемый неделями, истекает в последний день недели. При этом неделей признается период времени, состоящий из пяти рабочих дней, следующих подряд.

В случаях, когда последний день срока падает на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший идущий за ним рабочий день.

Действие, для совершения которого установлен срок, может быть выполнено до 24 часов последнего дня срока. Если документы либо денежные суммы были сданы на почту или на телеграф до 24 часов последнего дня срока, то срок не считается пропущенным.

Сроки для совершения действий определяются точной календарной датой, указанием на событие, которое обязательно должно наступить; либо периодом времени. В последнем случае действие может быть совершено в течение всего периода.

Течение срока, исчисляемого годами, месяцами, неделями или днями, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

Тема 12. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

НДС — косвенный многоступенчатый налог, взимаемый на всех стадиях производства и реализации товаров (работ, услуг). В теории налогообложения он получил название «универсального акциза».

Налогообложение производится на всей территории РФ при совершении налоговыми резидентами и нерезидентами всех операций, являющихся объектами налогообложения.

При взимании налога на добавленную стоимость применяется «инвойсный» метод, или метод зачета по счетам. Его суть заключается в том, что добавленная стоимость непосредственно не определяется, а ставка налога применяется к компонентам добавленной стоимости: стоимости реализованного товара и стоимости производственных затрат.

Правовое регулирование взимания НДС осуществляется в соответствии с гл. 21 НК.

Налогоплательщиками НДС являются:

— организации;

— индивидуальные предприниматели;

— лица, признаваемые налогоплательщиками НДС в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом.

Объектом налогообложения признаются следующие операции (рис. 12):

1) реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав. Передача права собственности на товары, результаты выполненных работ, оказание

Рис. 12. **НДС: объекты налогообложения**

услуг на безвозмездной основе признаются реализацией товаров (работ, услуг);

2) передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в частности, через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций;

3) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;

4) ввоз товаров на таможенную территорию РФ.

Объектомналогообложениянепризнаются:

1) передача основных средств, нематериальных активов и (или) иного имущества некоммерческим организациям на осуществление основной уставной деятельности, не связанной с предпринимательской;

2) передача на безвозмездной основе жилых домов, детских садов, клубов, санаториеви других объектов социально-культурного и жилищно-коммунального назначения, а также дорог, электрических сетей, подстанций, газовых сетей, водозаборных сооружений и других подобных объектов органам государственной власти и органам местного самоуправления (или, по решению указанных органов, специализированным организациям, осуществляющим эксплуатацию указанных объектов по их назначению);

3) передача имущества государственных и муниципальных предприятий, выкупаемого в порядке приватизации;

4) выполнение работ (оказание услуг) органами, входящими в систему органов государственной власти и органов местного самоуправления, в рамках выполнения возложенных на них исключительных полномочий в определенной сфере деятельности в случае, если обязательность выполнения указанных работ (оказания услуг) установлена законодательствами РФ и субъектов РФ, актами органов местного самоуправления;

5) передача на безвозмездной основе объектов основных средств органам государственной власти и управления и органам местного самоуправления, а также государственным и муниципальным учреждениям, государственным и муниципальным унитарным предприятиям;

6) передача имущественных прав организации ее правопреемнику (правопреемникам);

7) передача денежных средств некоммерческим организациям на формирование целевого капитала, которое осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2006 № 275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций».

Организации и индивидуальные предприниматели имеют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога, если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций или индивидуальных предпринимателей без учета налога не превысила в совокупности 2 млн руб.

Налоговая база при реализации товаров (работ, услуг) определяется налогоплательщиком в соответствии с гл. 21 НК в зависимости от особенностей реализации произведенных им или приобретенных на стороне товаров (работ, услуг).

При передаче товаров (выполнении работ, оказании услуг) для собственных нужд, признаваемых объектом налогообложения, налоговая база определяется налогоплательщиком.

При ввозе товаров на таможенную территорию РФ налоговая база определяется налогоплательщиком в соответствии с налоговым и таможенным законодательством РФ.

При применении налогоплательщиками при реализации (передаче, выполнении, оказании для собственных нужд) товаров (работ, услуг) различных налоговых ставок налоговая база определяется отдельно по каждому виду товаров (работ, услуг), облагаемых по разным ставкам. При применении одинаковых ставок налога налоговая база определяется суммарно по всем видам операций, облагаемых по этой ставке.

При определении налоговой базы выручка от реализации товаров (работ, услуг) определяется, исходя из всех доходов налогоплательщика, связанных с расчетами по оплате указанных товаров (работ, услуг), полученных им в денежной и (или) натуральной формах, включая оплату ценными бумагами.

При определении налоговой базы выручка (расходы) налогоплательщика в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ соответственно на дату реализации товаров (работ, услуг) или на дату фактического осуществления расходов.

Налоговый период (в том числе для налогоплательщиков, исполняющих обязанности налоговых агентов) устанавливается как квартал.

Для налогоплательщиков (налоговых агентов) с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога, не превышающими один миллион рублей, налоговый период устанавливается как квартал.

Налогообложение производится по налоговой ставке 0% при реализации:

— товаров, вывезенных в таможенном режиме экспорта, а также товаров, помещенных под таможенный режим свободной таможенной зоны, при условии представления в налоговые органы документов, предусмотренных НК;

— работ (услуг), непосредственно связанных с производством и реализацией указанных выше товаров;

— работ (услуг), непосредственно связанных с перевозкой или транспортировкой товаров, помещенных под таможенный режим международного таможенного транзита;

— услуг по перевозке пассажиров и багажа при условии, что пункт отправления или пункт назначения пассажиров и багажа расположены за пределами территории Российской Федерации, при оформлении перевозок на основании единых международных перевозочных документов;

— товаров (работ, услуг) в области космической деятельности.

— драгоценных металлов налогоплательщиками, осуществляющими их добычу или производство из лома и отходов, содержащих драгоценные металлы, Государственному фонду драгоценных металлов и драгоценных камней РФ, фондам драгоценных металлов и драгоценных камней субъектов РФ, ЦБ РФ, банкам;

— товаров (работ, услуг) для официального пользования иностранными дипломатическими и приравненными к ним представительствами или для личного пользования дипломатического или административно-технического персонала этих представительств, включая проживающих вместе с ними членов их семей.

— припасов, вывезенных с территории РФ в таможенном режиме перемещения припасов;

— выполняемых российскими перевозчиками на железнодорожном транспорте работ (услуг) по перевозке или транспортировке экспортируемых за пределы территории

РФ товаров и вывозу с таможенной территории РФ продуктов переработки на таможенной территории РФ, а также связанных с такой перевозкой или транспортировкой работ (услуг), в том числе работ (услуг) по организации перевозок, сопровождению, погрузке, перегрузке;

— построенных судов, подлежащих регистрации в Российском международном реестре судов, при условии представления в налоговые органы документов, предусмотренных НК.

Налогообложение производится по налоговой ставке 10% при реализации:

отдельных видов продовольственных товаров, например:

— мяса и мясопродуктов (за исключением деликатесных: вырезки, телятины, языков, колбасных изделий — сырокопченых в/с, сырокопченых полусухих в/с, сыровяленых, фаршированных в/с; копченостей из свинины, баранины, говядины, телятины, мяса птицы— балыка, карбонада, шейки, окорока, пастромы, филея; свинины и говядины запеченных; консервов — ветчины, бекона, карбонада и языка заливного);

— молока и молокопродуктов (включая мороженое, произведенное на их основе, за исключением мороженого, выработанного на плодово-ягодной основе, фруктового и пищевого льда);

— яйца и яйцепродуктов;

— масла растительного;

— сахара, включая сахар-сырец;

— соли;

— хлеба и хлебобулочных изделий (включая сдобные, сухарные и бараночные изделия);

— крупы;

— муки;

— макаронных изделий;

— рыбы живой (за исключением ценных пород);

— продуктов детского и диабетического питания;

— овощей (включая картофель);

отдельных видов товаров для детей:

— трикотажных изделий для новорожденных и детей ясельной, дошкольной, младшей и старшей школьной возрастных групп: верхних, бельевых и чулочно-носочных трикотажных изделий, прочих трикотажных изделий: перчаток, варежек, головных уборов;

— швейных изделий, верхней одежды, нательного белья, головных уборов. Положения настоящего абзаца не распространяются на швейные изделия из натуральной кожи и натурального меха, за исключением натуральных овчины и кролика;

— обуви (за исключением спортивной): пинеток, гусариковой, дошкольной, школьной; валяной; резиновой: малодетской, детской, школьной;

— кроватей детских;

— матрацев детских;

— колясок;

— школьно-письменных принадлежностей;

— игрушек;

— подгузников;

периодических печатных изданий (под периодическим печатным изданием понимается газета, журнал, альманах, бюллетень, иное издание, имеющее постоянное название, текущий номер и выходящее в свет не реже одного раза в год), за исключением периодических печатных изданий рекламного (к периодическим печатным изданиям рекламного характера относятся периодические печатные издания, в которых реклама превышает 40% объема одного номера периодического печатного издания) или эротического характера;

книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой, за исключением книжной продукции рекламного и эротического характера;

следующих медицинских товаров отечественного и зарубежного производства:

— лекарственных средств, включая лекарственные средства, предназначенные для проведения клинических исследований, лекарственные субстанции, в том числе внутриаптечного изготовления;

— изделий медицинского назначения.

Во всех остальных случаях *налогообложение производится по налоговой ставке 18%.*

Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, а при раздельном учете — как сумма налога, полученная в результате сложения сумм налогов, исчисляемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз.

Общая сумма налога при реализации товаров (работ, услуг) представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм налога, исчисленных в соответствии с налоговым законодательством.

Не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения):

— предоставление арендодателем в аренду на территории РФ помещений иностранным гражданам или организациям, аккредитованным в Российской Федерации;

— реализация (а также передача, выполнение, оказание для собственных нужд) на территории РФ:

— медицинских товаров отечественного и зарубежного производства по перечню, утверждаемому Правительством РФ (например, важнейшей и жизненно необходимой медицинской техники);

— перечисленных в НК медицинских услуг, оказываемых медицинскими организациями и (или) учреждениями, в том числе врачами, занимающимися частной медицинской практикой, за исключением косметических, ветеринарных и санитарно-эпидемиологических услуг;

— услуг по уходу за больными, инвалидами и престарелыми, предоставляемых государственными и муниципальными учреждениями социальной защиты лицам, необходимость ухода за которыми подтверждена соответствующими заключениями органов здравоохранения и органов социальной защиты населения;

— услуг по содержанию детей в дошкольных учреждениях, проведению занятий с несовершеннолетними детьми в кружках, секциях (включая спортивные) и студиях;

— продуктов питания, непосредственно произведенных студенческими и школьными столовыми, столовыми других учебных заведений, столовыми медицинских организаций, детских дошкольных учреждений и реализуемых ими в указанных учреждениях, а также продуктов питания, непосредственно произведенных организациями общественного питания и реализуемых ими указанным столовым или указанным учреждениям;

— услуг по сохранению, комплектованию и использованию архивов, оказываемых архивными учреждениями и организациями;

— услуг по перевозке пассажиров городским пассажирским транспортом общего пользования (за исключением такси, в том числе маршрутного), транспортом (за исклю-

чением такси, в том числе маршрутного) в пригородном сообщении при условии осуществления перевозок пассажиров по единым тарифам с предоставлением всех льгот на проезд, утвержденных в установленном порядке;

— ритуальных услуг, работ (услуг) по изготовлению надгробных памятников и оформлению могил, а также реализация похоронных принадлежностей (по перечню, утверждаемому Правительством РФ);

— услуг по предоставлению в пользование жилых помещений в жилищном фонде всех форм собственности;

— долей в уставном (складочном) капитале организаций, паев в паевых фондах кооперативов и паевых инвестиционных фондах, ценных бумаг и инструментов срочных сделок (включая форвардные, фьючерсные контракты, опционы);

— услуг в сфере образования по проведению некоммерческими образовательными организациями учебно-производственного (по направлениям основного и дополнительного образования, указанным в лицензии) или воспитательного процесса, за исключением консультационных услуг, а также услуг по сдаче в аренду помещений;

— услуг, оказываемых учреждениями культуры и искусства услуг в сфере культуры и искусства;

— работ (услуг) по производству кинопродукции, выполняемых (оказываемых) организациями кинематографии, прав на использование (включая прокат и показ) кинопродукции, получившей удостоверение национального фильма;

— услуг аптечных организаций по изготовлению лекарственных средств, а также по изготовлению или ремонту очковой оптики (за исключением солнцезащитной), по ремонту слуховых аппаратов и протезно-ортопедических изделий, услуги по оказанию протезно-ортопедической помощи.

НК (ст. 149) предусматриваются и другие виды операций, освобождаемые от налогообложения НДС.

Налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога на установленные НК *налоговые вычеты.*

В соответствии со ст. 170 НК вычетам подлежат, например:

— суммы налога, предъявленные налогоплательщику и уплаченные им при приобретении товаров (работ, услуг) на территории РФ либо уплаченные налогоплательщиком при ввозе товаров на таможенную территорию РФ в таможенных режимах выпуска для свободного обращения, временного ввоза и переработки вне таможенной территории в отношении товаров (работ, услуг), устанавливаемых ст. 170 НК;

— суммы налога, уплаченные покупателями — налоговыми агентами;

— суммы налога, предъявленные продавцом покупателю и уплаченные продавцом в бюджет при реализации товаров, в случае возврата этих товаров (в том числе в течение действия гарантийного срока) продавцу или отказа от них. Вычетам подлежат также суммы налога, уплаченные при выполнении работ (оказании услуг), в случае отказа от этих работ (услуг);

— суммы налога, исчисленные продавцами и уплаченные ими в бюджет с сумм авансовых или иных платежей в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), реализуемых на территории РФ, в случае расторжения соответствующего договора и возврата соответствующих сумм авансовых платежей;

— суммы налога, уплаченные по расходам на командировки (расходам по проезду к месту служебной командировки и обратно, включая расходы на пользование в поездах постельными принадлежностями, а также расходам на наем жилого помещения) и представительским расходам, принимаемым к вычету при исчислении налога на прибыль организаций;

— суммы налога, исчисленные и уплаченные налогоплательщиком с сумм авансовых или иных платежей, полученных в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг).

Указанные налоговые вычеты производятся на основании счетов-фактур, выставленных продавцами при приобретении налогоплательщиком товаров (работ, услуг), документов, подтверждающих фактическую уплату сумм налога, документов, подтверждающих уплату сумм налога, удержанного налоговыми агентами, либо на основании иных документов в случаях, предусмотренных НК.

Вычетам подлежат только суммы налога, предъявленные налогоплательщику и уплаченные им при приобретении товаров (работ, услуг) либо фактически уплаченные ими при ввозе товаров на таможенную территорию РФ, после принятия на учет указанных товаров (работ, услуг) с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей и при наличии соответствующих первичных документов.

Тема 13. АКЦИЗЫ

Акцизы наряду с НДС представляют собой косвенные налоги. Однако в отличие от периодически взимаемого НДС акцизы уплачиваются в бюджет однократно.

В целом, все косвенные налоги имеют регрессивный характер. Их роль заключается в перераспределении доходов и препятствии образования сверхприбылей.

Правовое регулирование взимания акцизов осуществляется в соответствии с гл. 22 НК.

Налогоплательщиками акциза признаются:

— организации;

— индивидуальные предприниматели;

— лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом.

Указанные организации и иные лица признаются налогоплательщиками, если они совершают операции, подлежащие налогообложению в соответствии с гл. 22 НК.

Объектом налогообложения признаются следующие операции:

— реализация на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров, в том числе реализация предметов залога и передача подакцизных товаров по соглашению о предоставлении отступного или новации.

— продажа лицами переданных им на основании приговоров или решений судов, арбитражных судов или других уполномоченных на то государственных органов конфискованных и (или) бесхозяйных подакцизных товаров, подакцизных товаров, от которых произошел отказ в пользу государства и которые подлежат обращению в государственную и (или) муниципальную собственность;

— передача на территории РФ лицами произведенных ими из давальческого сырья (материалов) подакцизных товаров собственнику указанного сырья (материалов) либо другим лицам, в том числе получение указанных подакцизных товаров в собственность в счет оплаты услуг по производству подакцизных товаров из давальческого сырья (материалов);

— передача в структуре организации произведенных подакцизных товаров для дальнейшего производства неподакцизных товаров, за исключением передачи произведенного прямогонного бензина для дальнейшего производства

Продукции нефтехимии в структуре организации, имеющей свидетельство о регистрации лица, совершающего операции с прямогонным бензином, и (или) передачи произведенного денатурированного этилового спирта для производства неспиртосодержащей продукции в структуре организации, имеющей свидетельство о регистрации организации, совершающей операции с денатурированным этиловым спиртом;

— передача на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров для собственных нужд;

— передача на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров в уставный (складочный) капитал организаций, паевые фонды кооперативов, а также в качестве взноса по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности);

— передача на территории РФ организацией (хозяйственным обществом или товариществом) произведенных ею подакцизных товаров своему участнику (его правопреемнику или наследнику) при его выходе (выбытии) из организации (хозяйственного общества или товарищества), а также передача подакцизных товаров, произведенных в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности), участнику (его правопреемнику или наследнику) указанного договора при выделе его доли из имущества, находящегося в общей собственности участников договора, или разделе такого имущества;

— передача произведенных подакцизных товаров на переработку на давальческой основе;

— ввоз подакцизных товаров на таможенную территорию РФ;

— получение (оприходование) денатурированного этилового спирта организацией, имеющей свидетельство на производство неспиртосодержащей продукции.

— получение прямогонного бензина организацией, имеющей свидетельство на переработку прямогонного бензина.

При реорганизации организации права и обязанности по уплате акциза переходят к ее правопреемнику.

Не признается объектом налогообложения реализация алкогольной продукции с акцизного склада одной оптовой организации акцизному складу другой оптовой организации.

Подакцизными товарами (рис. 13) признаются:

— спирт этиловый из всех видов сырья, за исключением спирта коньячного;

Рис. 13. Акцизы: подакцизные товары

— спиртосодержащая продукция (растворы, эмульсии, суспензии и другие виды продукции в жидком виде) с объемной долей этилового спирта более 9% за исключением товаров, указанных в ст. 181 НК (например, лекарственные, лечебно-профилактические, диагностические средства, прошедшие государственную регистрацию в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти и внесенные в Государственный реестр лекарственных средств и изделий медицинского назначения);

— алкогольная продукция (спирт питьевой, водка, ликероводочные изделия, коньяки, вино и иная пищевая продукция с объемной долей этилового спирта более 1,5%, за исключением виноматериалов);

— пиво;

— табачная продукция;

— автомобили легковые и мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с);

— автомобильный бензин;

— дизельное топливо;

— моторные масла для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей;

— прямогонный бензин.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду подакцизного товара.

Налоговая база при реализации произведенных налогоплательщиком подакцизных товаров в зависимости от установленных в отношении этих товаров налоговых ставок определяется как:

— объем реализованных (переданных) подакцизных товаров в натуральном выражении — по подакцизным товарам, в отношении которых установлены твердые (специфические) налоговые ставки (в абсолютной сумме на единицу измерения);

— стоимость реализованных (переданных) подакцизных товаров, исчисленная исходя из цен, указанных сторонами сделки (пока не доказано обратное, предполагается, что эта цена соответствует уровню рыночных цен), без учета акциза, НДС — по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки;

— стоимость переданных подакцизных товаров, исчисленная исходя из средних цен реализации, действовавших в предыдущем налоговом периоде, а при их отсутствии — исходя из рыночных цен без учета акциза, НДС — по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки. В аналогичном порядке определяется налоговая база по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки, при их реализации на безвозмездной основе, при совершении товарообменных (бартерных) операций, а также при передаче подакцизных товаров по соглашению о предоставлении отступного или новации и передаче подакцизных товаров при натуральной оплате труда.

При определении налоговой базы выручка налогоплательщика, полученная в иностранной валюте, пересчитывается в валюту РФ по курсу ЦБ РФ, действующему на дату реализации подакцизных товаров.

Не включаются в налоговую базу полученные налогоплательщиком средства, не связанные с реализацией подакцизных товаров.

Налоговым периодом для всех категорий налогоплательщиков и всех видов операций с подакцизными товарами *признается календарный месяц.*

Уплата акциза при реализации (передаче) налогоплательщиками произведенных ими подакцизных товаров производится исходя из фактической реализации (передачи) указанных товаров за истекший налоговый период равными

долями не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем, и не позднее 15-го числа второго месяца, следующего за отчетным месяцем, если иное не предусмотрено НК.

Акциз по подакцизным товарам (за исключением алкогольной продукции и прямогонного бензина) уплачивается по месту производства таких товаров.

Налогоплательщики обязаны представлять в налоговые органы по месту своего нахождения, а также по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения, если иное не предусмотрено НК, налоговую декларацию за налоговый период в части осуществляемых ими операций, признаваемых объектом налогообложения в соответствии с настоящей главой, в срок не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, если иное не предусмотрено НК, а налогоплательщики, имеющие свидетельство о регистрации лица, совершающего операции с прямогонным бензином, и (или) свидетельство о регистрации организации, совершающей операции с денатурированным этиловым спиртом, — не позднее 25-го числа третьего месяца, следующего за отчетным.

Налогообложение подакцизных товаров осуществляется *по налоговым ставкам* в зависимости от вида подакцизного товара (ст. 193 НК).

Сумма акциза по подакцизным товарам (в том числе при ввозе на территорию РФ), в отношении которых установлены твердые (специфические) налоговые ставки, исчисляется как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, исчисленной в соответствии с НК.

Сумма акциза по подакцизным товарам (в том числе ввозимым на территорию РФ), в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки, исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Сумма акциза по подакцизным товарам (в том числе ввозимым на территорию РФ), в отношении которых установлены комбинированные налоговые ставки, состоящие из твердой (специфической) и адвалорной (в процентах) налоговых ставок, исчисляется как сумма, полученная в результате сложения сумм акциза, исчисленных как произведение твердой (специфической) налоговой ставки и объема реализованных (переданных, ввозимых) подакцизных товаров в натуральном выражении и как соответствующая адвалорной (в процентах) налоговой ставке процентная доля стоимости (суммы, полученной в результате сложения таможенной стоимости и подлежащей уплате таможенной пошлины) таких товаров.

Общая сумма акциза при совершении операций с подакцизными товарами, признаваемыми объектом налогообложения, представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм акциза, исчисленных для каждого вида подакцизного товара, облагаемых акцизом по разным налоговым ставкам. Общая сумма акциза при совершении операций с подакцизными нефтепродуктами, признаваемыми в соответствии с настоящей главой объектом налогообложения, определяется отдельно от суммы акциза по другим подакцизным товарам.

Сумма акциза по подакцизным товарам исчисляется по итогам каждого налогового периода применительно ко всем операциям по реализации подакцизных товаров, дата реализации (передачи) которых относится к соответствующему налоговому периоду, а также с учетом всех изменений, увеличивающих или уменьшающих налоговую базу в соответствующем налоговом периоде.

Сумма акциза, подлежащая уплате налогоплательщиком, осуществляющим операции, признаваемые объектом налогообложения в соответствии с настоящей главой, определяется по итогам каждого налогового периода как уменьшенная на налоговые вычеты.

Если сумма налоговых вычетов в каком-либо налоговом периоде превышает сумму акциза, исчисленную по реализованным подакцизным товарам, налогоплательщик в этом налоговом периоде акциз не уплачивает.

Сумма превышения налоговых вычетов над суммой акциза, исчисленной по операциям, признаваемым объектом налогообложения в соответствии с настоящей главой, подлежит зачету в счет текущих и (или) предстоящих в следующем налоговом периоде платежей по акцизу.

Сумма превышения налоговых вычетов над суммой акциза, исчисленной по операциям, признаваемым объектом налогообложения в соответствии с настоящей главой, совершенным в отчетном налоговом периоде, подлежит вычету из общей суммы акциза в следующем налоговом периоде в первоочередном по сравнению с другими налоговыми вычетами порядке.

Налогоплательщик имеет право уменьшить сумму акциза по подакцизным товарам на установленные *налоговые вычеты*.

Вычетамподлежат:

— суммы акциза, предъявленные продавцами и уплаченные налогоплательщиком при приобретении подакцизных товаров (за исключением нефтепродуктов) либо уплаченные налогоплательщиком при ввозе подакцизных товаров (за исключением нефтепродуктов) на таможенную территорию РФ, выпущенных в свободное обращение, в дальнейшем использованных в качестве сырья для производства подакцизных товаров (за исключением нефтепродуктов);

— суммы акциза, уплаченные на территории РФ по спирту этиловому, произведенному из пищевого сырья, использованному для производства виноматериалов, в дальнейшем применяемых для производства алкогольной продукции;

— суммы акциза, уплаченные налогоплательщиком, в случае возврата покупателем подакцизных товаров (за исключением нефтепродуктов) (в том числе возврата в течение гарантийного срока) или отказа от них;

— суммы авансового платежа, уплаченные при приобретении акцизных либо специальных региональных марок, по подакцизным товарам, подлежащим обязательной маркировке;

— суммы акциза, начисленные при получении нефтепродуктов налогоплательщиком, имеющим свидетельство на производство, и (или) свидетельство на оптовую реализацию, и (или) свидетельство на оптово-розничную реализацию, при их реализации (передаче) налогоплательщику, имеющему свидетельство;

— суммы акциза, уплаченные лицами, имеющими свидетельство, при ввозе подакцизных нефтепродуктов на таможенную территорию РФ.

Налоговые вычеты производятся на основании расчетных документов и счетов-фактур, выставленных продавцами при приобретении налогоплательщиком подакцизных товаров, либо предъявленных налогоплательщиком собственнику давальческого сырья (материалов) при его производстве, либо на основании таможенных деклараций или иных документов, подтверждающих ввоз подакцизных товаров на таможенную территорию РФ и уплату соответствующей суммы акциза.

Вычетам подлежат только суммы акциза, фактически уплаченные продавцам при приобретении подакцизных товаров либо предъявленные налогоплательщиком и уплаченные собственником давальческого сырья (материалов) при его производстве, либо фактически уплаченные при ввозе подакцизных товаров на таможенную территорию РФ, выпущенных в свободное обращение.

В случае оплаты подакцизных товаров, использованных в качестве сырья для производства других товаров, третьими лицами, налоговые вычеты производятся, если в расчетных документах указано наименование организации, за которую произведена оплата.

В случае если в качестве давальческого сырья использовались подакцизные товары, по которым на территории РФ уже был уплачен акциз, налоговые вычеты производятся при представлении налогоплательщиками копий платежных документов с отметкой банка, подтверждающих факт уплаты акциза владельцем сырья (материалов) либо факт оплаты владельцем стоимости сырья по ценам, включающим акциз.

Налоговые вычеты, предусмотренные при использовании в качестве давальческого сырья подакцизных товаров, ранее произведенных налогоплательщиком из давальческого сырья, осуществляются на основании копий первичных документов, подтверждающих факт предъявления налогоплательщиком собственнику этого сырья указанных сумм акциза (акта приема-передачи произведенных подакцизных товаров, акта выработки, акта возврата в производство подакцизных товаров), и платежных документов с отметкой банка, подтверждающих факт оплаты собственником сырья стоимости изготовления подакцизного товара с учетом акциза.

Тема 14. НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Налог на доходы физических лиц является основным федеральным налогом, взимаемым на территории РФ. Он взимается на всей территории РФ одинаково, что обеспечивает равенство граждан России перед законом. Полную налоговую обязанность по уплате данного налога несут лица, проживающие на территории РФ не менее 183 дней в календарном году.

Правовое регулирование взимания налога на доходы физических лиц осуществляется в соответствии с гл. 23 НК.

Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками от:

— источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации — для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ;

— источников в Российской Федерации — для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

— дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;

— страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от российской организации и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;

— доходы, полученные от использования в Российской Федерации авторских или иных смежных прав;

— доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в Российской Федерации;

— доходы от реализации:

— недвижимого имущества, находящегося в Российской Федерации;

— в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций;

— прав требования к российской или иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории РФ;

— иного имущества, находящегося в Российской Федерации и принадлежащего физическому лицу;

— вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в Российской Федерации. При этом вознаграждение директоров и иные аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления организации (совета директоров или иного подобного органа) — налогового резидента РФ, местом нахождения (управления) которой является Российская Федерация, рассматриваются как доходы, полученные от источников в Российской Федерации, независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности или откуда производились выплаты указанных вознаграждений;

— пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с действующим российским законодательством или полученные от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;

— доходы, полученные от пользования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками в Российскую Федерацию (и (или) из Российской Федерации) либо в ее пределах, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки) в Российской Федерации;

— доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи, линий оптико-волоконной и (или) беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети, на территории РФ;

— выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц в случаях, предусмотренных законодательством РФ об обязательном пенсионном страховании;

— иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в Российской Федерации.

Не относятся к доходам, полученным от источников в Российской Федерации, доходы физического лица, полученные им в результате проведения внешнеторговых опе-

раций (включая товарообменные), совершаемых исключительно от имени и в интересах этого физического лица и связанных исключительно с закупкой (приобретением) товара (выполнением работ, оказанием услуг) в Российской Федерации, а также с ввозом товара на территорию РФ.

К доходам, полученным от источников за пределами Российской Федерации, относятся:

1) дивиденды и проценты, полученные от иностранной организации;

2) страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от иностранной организации;

3) доходы от использования за пределами Российской Федерации авторских или иных смежных прав;

4) доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося за пределами Российской Федерации;

5) доходы от реализации:

— недвижимого имущества, находящегося за пределами Российской Федерации;

— за пределами Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставных капиталах иностранных организаций;

— прав требования к иностранной организации, за исключением прав требования, указанных в абз. п. 5 п. 1 ст. 208;

— иного имущества, находящегося за пределами Российской Федерации;

6) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия за пределами Российской Федерации. При этом вознаграждение директоров и иные аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления иностранной организации (совета директоров или иного подобного органа), рассматриваются как доходы от источников, находящихся за пределами Российской Федерации, независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности;

7) пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с законодательством иностранных государств;

8) доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, а также штрафы

и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки);

9) иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности за пределами Российской Федерации.

Доходами не признаются доходы от операций, связанных с имущественными и неимущественными отношениями физических лиц, признаваемых членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с СК, за исключением доходов, полученных указанными физическими лицами в результате заключения между ними договоров гражданско-правового характера или трудовых соглашений.

При определении *налоговой базы* учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды.

Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Доходы налогоплательщика, выраженные (номинированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ, установленному на дату фактического получения доходов (на дату фактического осуществления расходов).

При получении налогоплательщиком дохода от организаций и индивидуальных предпринимателей в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг), иного имущества, налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг) иного имущества, исчисленная исходя из их цен, определяемых сторонами в договоре.

При этом в стоимость таких товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма НДС, акцизов.

К доходам, полученным налогоплательщиком *в натуральной форме,* в частности, относятся:

— оплата (полностью или частично) за него организациями или индивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика;

— полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, оказанные в интересах налогоплательщика услуги на безвозмездной основе;

— оплата труда в натуральной форме.

Доходом налогоплательщика, *полученным в виде материальной выгоды,* являются:

— материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей;

— материальная выгода, полученная от приобретения товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику;

— материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг.

При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды налоговая база определяется как:

— превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из $^3/_4$ действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора;

— превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Налоговым периодом признается календарный год.

Общая *налоговая ставка* устанавливается в размере 13%.

Налоговая ставка определяется в размере 9% в отношении в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ и в отношении доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г., а также по доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.

Налоговая ставка устанавливается в размере 30% в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не

являющимися налоговыми резидентами РФ, за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 15%.

Налоговая ставка устанавливается в размере 35% в отношении следующих доходов:

— стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения 4 тыс. руб.;

— процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы процентов, начисленной в соответствии с условиями договора, над суммой процентов, рассчитанной по рублевым вкладам исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты, а по вкладам в иностранной валюте исходя из 9% годовых;

— суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств в части превышения суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Ставки подоходного налога с физических лиц представлены на рис. 14.

Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Рис. 14. **Подоходный налог с физических лиц: ставки налога**

Общая сумма налога представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм налога, исчисленных таким образом налоговых сумм.

Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.

Сумма налога определяется в полных рублях. Сумма налога менее 50 копеек отбрасывается, а 50 копеек и более округляются до полного рубля.

Неподлежатналогообложениюдоходы:

— глав, а также персонала представительств иностранного государства, имеющих дипломатический и консульский ранг, членов их семей, проживающих вместе с ними, если они не являются гражданами Российской Федерации, за исключением доходов от источников в Российской Федерации, не связанных с дипломатической и консульской службой этих физических лиц;

— административно-технического персонала представительств иностранного государства и членов их семей, проживающих вместе с ними, если они не являются гражданами Российской Федерации или не проживают в Российской Федерации постоянно, за исключением доходов от источников в Российской Федерации, не связанных с работой указанных физических лиц в этих представительствах;

— обслуживающего персонала представительств иностранного государства, которые не являются гражданами Российской Федерации или не проживают в Российской Федерации постоянно, полученные ими по своей службе в представительстве иностранного государства;

— сотрудников международных организаций — в соответствии с уставами этих организаций.

Не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) следующие виды доходов физических лиц:

— государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком), а также иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством. При этом к пособиям, не подлежащим налогообложению, относятся пособия по безработице, беременности и родам;

— государственные пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством;

— все виды предусмотренных действующим законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ), которые связаны:

с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;

бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, топлива или соответствующего денежного возмещения;

оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия;

оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях;

увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск;

гибелью военнослужащих или государственных служащих при исполнении ими служебных обязанностей;

возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников;

исполнением налогоплательщиком трудовых обязанностей (включая переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов);

— вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;

— алименты, получаемые налогоплательщиками;

— иные суммы, предусмотренные ст. 217 НК.

При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение следующих *стандартныхналоговыхвычетов:*

— в размере 3 тыс. руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории налогоплательщиков:

лиц, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС либо с работами по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС;

инвалидов Великой Отечественной войны;

иных лиц, перечень которых устанавливается НК;

— в размере 500 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории налогоплательщиков:

Героев Советского Союза и Героев Российской Федерации, а также лиц, награжденных орденом Славы трех степеней;

иных лиц, перечень которых устанавливается НК;

— в размере 400 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на те категории налогоплательщиков, которые не перечислены выше и действует до месяца, в котором их доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода (в отношении которого предусмотрена налоговая ставка, установленная п. 1 ст. 224 НК) налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 20 тыс. руб. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 20 тыс. руб., налоговый вычет не применяется;

— в размере 600 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на каждого ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок, являющихся родителями или супругами родителей, опекунами или попечителями, и действуют до месяца, в котором их доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, предоставляющим данный стандартнгй налоговый вычет, превысил 40 тыс. руб. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 40 тыс. руб., данный налоговый вычет не применяется.

Налоговый вычет расходов на содержание ребенка (детей), установленный настоящим подпунктом, производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося дневной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет у родителей и (или) супругов, опекунов или попечителей.

Вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям налоговый вычет производится в двойном размере. Предоставление указанного вычета вдовам (вдовцам), одиноким родителям прекращается с месяца, следующего за вступлением их в брак.

Указанный вычет предоставляется вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям на основании их письменных заявлений и документов, подтверждающих право на данный вычет. При этом иностранным физическим лицам, у которых ребенок (дети) находятся за пределами Российской Федерации, такой вычет предоставляется на основании документов, заверенных компетентными органами государства, в котором проживает ребенок (дети).

Уменьшение налоговой базы производится с месяца рождения ребенка (детей) или месяца, в котором установлена опека (попечительство), и сохраняется до конца того года, в котором ребенок (дети) достиг возраста, указанного в абзаце втором настоящего подпункта, или в случае смерти ребенка (детей). Налоговый вычет предоставляется за период обучения ребенка (детей) в учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в период обучения.

Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный налоговый вычет, предоставляется максимальный из соответствующих вычетов.

При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение следующих *социальных налоговыхвычетов:*

— в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд, а также в сумме пожертвований,, перечисляемых (уплачиваемых) налогоплательщиком религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности, — в размере фактически произведенных расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде;

— в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, — в размере фактически произведенных расходов на обучение,а также в сумме,уплаченнойналого плательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, Налогоплательщиком-опекуном (налогоплательщиком-попечителем) за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет По очной форме обучения в образовательных учреждениях, — в размере фактически произведенных расходов на это

обучение, но не более 50 тыс. руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя);

— в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями РФ, а также уплаченной налогоплательщиком за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях РФ (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утверждаемым Правительством РФ), а также в размере стоимости медикаментов (в соответствии с перечнем лекарственных средств, утверждаемым Правительством РФ), назначенных им лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиками за счет собственных средств.

Также вычет производится в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному (заключенным) налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе в пользу вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством), и (или) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде страховых взносов по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования, заключенному (заключенным) со страховой организацией в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством), — в размере фактически произведенных расходов.

Общая сумма социального налогового вычета в совокупности по названным основаниям не может превышать 100 тыс. руб. в налоговом периоде.

Социальные налоговые вычеты предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче налоговой декларации в налоговый орган. При определении размера налоговой базы в соответствии с п. 2 ст. 210 НК налогоплательщик имеет право на получение следующих *имущественных налоговых вычетов:*

— в суммах, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир (а с 1 января 2007 г. и комнат), дач, садовых домиков или земельных участков, находившихся в собственности налогоплательщика менее пяти лет, но не превышающих в целом 1 млн руб., а также в суммах, полученных в налоговом периоде от продажи иного имущества, доли (ее части) в уставном капитале организации, которые находились в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих 125 тыс. руб. При продаже жилых домов, квартир (а с 1 января 2007 г. и комнат), дач, садовых домиков и земельных участков, находившихся в собственности налогоплательщика пять лет и более, а также при продаже иного имущества, доли (ее части) в уставном капитале организации, которые находились в собственности налогоплательщика три года и более, имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме, полученной налогоплательщиком при продаже указанного имущества, доли (ее части) в уставном капитале организации.

Вместо использования права на получение имущественного налогового вычета налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов, за исключением реализации налогоплательщиком принадлежащих ему ценных бумаг.

Общий размер имущественного налогового вычета не может превышать 1 млн руб. без учета сумм, направленных на погашение процентов по ипотечным кредитам, полученным налогоплательщиком в банках РФ и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома или квартиры или)доли (долей) в них.

Указанный имущественный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику на основании письменного заявления налогоплательщика и документов, подтверждающих право собственности на приобретенный (построенный) жилой дом или квартиру, а также платежных документов, оформленных в установленном порядке, подтверждающих факт уплаты денежных средств налогоплательщиком (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств со счета покупателя на счет продавца, товарные и кассовые чеки, акты о закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца и другие документы).

Повторное предоставление налогоплательщику данного имущественного налогового вычета не допускается.

Если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет не может быть использован полностью, его остаток переносится на последующие налоговые периоды до полного его использования.

При исчислении налоговой базы право на получение *профессиональных налоговых вычетов* имеют следующие категории налогоплательщиков:

— налогоплательщики — индивидуальные предприниматели и другие лица, которые занимаются частной практикой, — в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов. Если налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей, профессиональный налоговый вычет производится в размере 20% общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности. Настоящее положение не применяется в отношении физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей;

— налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, — в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг);

— налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, — в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в зависимости от вида деятельности, например при создании литературных произведений — 20% от общей суммы доходов.

Налогоплательщики реализуют право на получение профессиональных налоговых вычетов путем подачи письменного заявления налоговому агенту.

Тема 15. НАЛОГИ НА ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Налоги на имущество физических лиц считаются прямыми личными налогами. Поступления в бюджет от данных налогов являются незначительными. Это связано прежде всего с тем, что законодательством РФ предоставляется широкий круг льгот по данным налогам. Кроме того, большая часть имущества, подлежащего налогообложению, не регистрируется в установленном порядке и, следовательно, налоговые органы не имеют возможность проследить уплату данных налогов. На сегодняшний день существует *только один налог на имущество физических лиц.* В соответствии со ст. 15 НК он относится к категории местных налогов.

Правовое регулирование взимания *налога на имущество физических лиц* осуществляется в соответствии с Законом РФ от 09.12.1991 № 2003-1 «О налогах на имущество физических лиц».

В целях упорядочения взимания данного налога ФНС России была принята Инструкция по применению Закона РФ от 02 .11.1999 № 54 «О налогах на имущество физических лиц».

Закон о налогах на имущество физических лиц не затрагивает установленных в соответствии с общими нормами международного права, а также договорами бывшего СССР и РФ и законодательством РФ налоговых привилегий персонала иностранных дипломатических и консульских представительств, других приравненных к ним в отношении налоговых привилегий официальных представительств иностранных государств и международных организаций. В частности, к ним относятся: '

— Венская конвенция о дипломатических сношениях (18 апреля, 1964 г.);

— Венская конвенция о консульских сношениях (24 апреля 1964 г.).

Налогоплательщиками налогов на имущество физических лиц являются физические лица — собственники имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Если имущество, признаваемое объектом налогообложения, находится в общей долевой собственности нескольких физических лиц, налогоплательщиком в отношении этого имущества признается каждое из этих физических лиц соразмерно его доле в данном имуществе. В аналогичном по-

рядке определяются налогоплательщики, если такое имущество находится в общей долевой собственности физических лиц и предприятий (организаций).

Если имущество, признаваемое объектом налогообложения, находится в общей совместной собственности нескольких физических лиц, они несут равную ответственность по исполнению налогового обязательства. Плательщиком налога может быть одно из этих лиц, определяемое по соглашению между ними.

Объектами налогообложения признаются следующие виды имущества:

— жилые дома;
— квартиры;
— дачи;
— гаражи;
— иные строения, помещения и сооружения.

Налоговой базой для исчисления налога на строения, помещения и сооружения является суммарная инвентаризационная стоимость объекта, определяемая органами технической инвентаризации.

Инвентаризационная стоимость — это восстановительная стоимость объекта с учетом износа и динамики роста цен на строительную продукцию, работы и услуги.

Суммарная инвентаризационная стоимость— это сумма инвентаризационных стоимостей строений, помещений и сооружений, признаваемых объектами налогообложения и расположенных на территории представительного органа местного самоуправления, устанавливающего ставки по данному налогу.

Исчисление налогов производится налоговыми органами.

Налог на строения, помещения и сооружения исчисляется на основании данных об их инвентаризационной стоимости по состоянию на 1 января каждого года. За строения, помещения и сооружения, находящиеся в общей долевой собственности нескольких собственников, налог уплачивается каждым из собственников соразмерно их доле в этих строениях, помещениях и сооружениях.

За строения, помещения и сооружения, находящиеся в общей совместной собственности нескольких собственников без определения долей, налог уплачивается одним из указанных собственников по соглашению между ними. В случае несогласованности налог уплачивается каждым из собственников в равных долях.

Органы, осуществляющие регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, а также органы технической инвентаризации обязаны ежегодно до 1 марта представлять в налоговый орган сведения, необходимые для исчисления налогов, по состоянию на 1 января текущего года.

Данные, необходимые для исчисления налоговых платежей, представляются налоговым органам бесплатно.

По новым строениям, помещениям и сооружениям налог уплачивается с начала года, следующего за их возведением или приобретением.

За строение, помещение и сооружение, перешедшее по наследству, налог взимается с наследников с момента открытия наследства.

В случае уничтожения, полного разрушения строения, помещения, сооружения взимание налога прекращается начиная с месяца, в котором они были уничтожены или полностью разрушены.

При переходе права собственности на строение, помещение, сооружение от одного собственника к другому в течение календарного года налог уплачивается первоначальным собственником с 1 января этого года до начала того месяца, в котором он утратил право собственности на указанное имущество, а новым собственником — начиная с месяца, в котором у последнего возникло право собственности.

Платежные извещения об уплате налога вручаются плательщикам налоговыми органами ежегодно не позднее 1 августа.

Уплата налога производится владельцами равными долями в два срока — не позднее 15 сентября и 15 ноября.

Лица, своевременно не привлеченные к уплате налога, уплачивают его не более чем за три предыдущих года.

Пересмотр неправильно произведенного налогообложения допускается не более чем за три предыдущих года.

Ставки налога на строения, помещения и сооружения устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости. Представительные органы местного самоуправления могут определять дифференциацию ставок в установленных пределах в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости, типа использования и по иным критериям. Ставки налога устанавливаются в следующих пределах:

при стоимости имущества до 300 тыс. руб. — до 0,1%;

при стоимости имущества от 300 тыс. до 500 тыс. руб. — от 0,1 до 0,3%;

при стоимости имущества свыше 500 тыс. руб. — от 0,3 до 2,0%.

Налоги зачисляются в местный бюджет по месту нахождения (регистрации) объекта налогообложения.

От уплаты налогов на имущество физических лиц *освобождаются* следующие категории граждан:

Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, а также лица, награжденные орденом Славы трех степеней;

— инвалиды I и II групп, инвалиды с детства;

— участники Гражданской и Великой Отечественной войн, других боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии, и бывших партизан;

— лица вольнонаемного состава Советской Армии, Военно-Морского Флота, органов внутренних дел и государственной безопасности, занимавшие штатные должности в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии в период Великой Отечественной войны, либо лица, находившиеся в этот период в городах, участие в обороне которых засчитывается им в выслугу лет для назначения пенсии на льготных условиях, установленных для военнослужащих частей действующей армии;

— лица, получающие льготы в соответствии с Законом РФ от 15.05.1991 № 1244-1 «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС», а также лица, указанные в ст. 2, 3, 5, 6 Федерального закона от 26.11.1998 № 175-ФЗ «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча»;

— военнослужащие, а также граждане, уволенные с военной службы по достижении предельного возраста пребывания на военной службе, состоянию здоровья или в связи с организационно-штатными мероприятиями, имеющие общую продолжительность военной службы 20 лет и более;

— лица, принимавшие непосредственное участие в составе подразделений особого риска в испытаниях ядерного

и термоядерного оружия, ликвидации аварий ядерных установок на средствах вооружения и военных объектах;

— члены семей военнослужащих, потерявших кормильца. Льгота членам семей военнослужащих, потерявших кормильца, предоставляется на основании пенсионного удостоверения, в котором проставлен штамп «вдова (вдовец, мать, отец) погибшего воина» или имеется соответствующая запись, заверенная подписью руководителя учреждения, выдавшего пенсионное удостоверение, и печатью этого учреждения. В случае если указанные члены семей не являются пенсионерами, льгота предоставляется им на основании справки о гибели военнослужащего.

Налог на строения, помещения и сооружения не уплачивается:

— пенсионерами, получающими пенсии, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством РФ;

— гражданами, уволенными с военной службы или призывавшимися на военные сборы, выполнявшими интернациональный долг в Афганистане и других странах, в которых велись боевые действия. Льгота предоставляется на основании свидетельства о праве на льготы и справки, выданных районным военным комиссариатом, воинской частью, военным учебным заведением, предприятием, учреждением или организацией Министерства внутренних дел СССР или соответствующими органами РФ;

— родителями, и супругами военнослужащих и государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей. Льгота предоставляется им на основании справки о гибели военнослужащего либо государственного служащего, выданной соответствующими государственными органами. Супругам государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей, льгота предоставляется только в том случае, если они не вступили в повторный брак;

— со специально оборудованных сооружений, строений, помещений (включая жилье), принадлежащих деятелям культуры, искусства и народным мастерам на праве собственности и используемых исключительно в качестве творческих мастерских, ателье, студий, а также с жилой площади, применяемой для организации открытых для посещения негосударственных музеев, галерей, библиотек и других организаций культуры, — на период такого их использования;

— с расположенных на участках в садоводческих и дачных некоммерческих объединениях граждан жилого строения жилой площадью до 50 квадратных метров и хозяйственных строений и сооружений общей площадью до 50 квадратных метров.

Лица, имеющие право на льготы, самостоятельно представляют необходимые документы в налоговые органы.

При возникновении права на льготу в течение календарного года перерасчет налога производится с месяца, в котором возникло это право.

В случае несвоевременного обращения за предоставлением льготы по уплате налогов перерасчет суммы налогов производится не более чем за три года по письменному заявлению налогоплательщика.

При неуплате налога в срок налогоплательщику направляется требование об уплате налога.

Требование об уплате налога должно быть направлено налогоплательщику не позднее трех месяцев после наступления срока уплаты налога. Так, при неуплате налогов по сроку 15 сентября требование об уплате налога должно быть направлено не позднее 15 декабря, а по сроку 15 ноября — не позднее 15 февраля.

Тема 16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ

Налог на прибыль организаций является прямым личным налогом, взимаемым по принципу резидентства. Данный налог имеет большое значение для самих налогоплательщиков и для бюджетов всех уровней.

Правовое регулирование осуществляется в соответствии с гл. 25 НК.

Налогоплательщиками налога на прибыль организаций признаются:

— российские организации;

— иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком.

Прибыльюсчитаются:

— для российских организаций — полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов;

— для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, — полученные через эти постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов;

— для иных иностранных организаций — доходы, полученные от источников в Российской Федерации.

Доходы определяются на основании первичных документов и документов налогового учета.

При определении доходов из них исключаются суммы налогов. Налог на прибыль отражен на рис. 15.

Полученные налогоплательщиком доходы, стоимость которых выражена в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях.

Полученные налогоплательщиком доходы, стоимость которых выражена в условных единицах, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях.

К *доходам* относятся:

— доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав. Ими признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так

Рис. 15. **Налог на прибыль: объекты налогообложения**

и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах;

— внереализационные доходы. Внереализационными доходами налогоплательщика признаются, в частности, доходы:

от долевого участия в других организациях;

в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного ЦБ РФ на дату перехода права собственности на иностранную валюту;

в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;

от сдачи имущества (включая земельные участки) в аренду (субаренду), если такие доходы не определяются налогоплательщиком как доходы от реализации;

от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (в частности, от предоставления в пользование прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности;

— иные внереализационные доходы в соответствии с законодательством РФ.

Налоговой базой признается денежное выражение прибыли.

Доходы и расходы налогоплательщика для взимания данного налога учитываются в денежной форме.

Доходы, полученные в натуральной форме в результате реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав (включая товарообменные операции), учитываются исходя из цены сделки, указанной в договоре.

Рыночные цены определяются на момент реализации или совершения внереализационных операций (без включения в них НДС, акциза).

При определении налоговой базы прибыль, подлежащая налогообложению, устанавливается нарастающим итогом с начала налогового периода.

Расчет налоговой базы за отчетный (налоговый) период составляется налогоплательщиком самостоятельно в соответствии с нормами, установленными настоящей главой, исходя из данных налогового учета нарастающим итогом с начала года.

При исчислении налоговой базы не учитываются в составе доходов и расходов налогоплательщиков доходы и расходы, относящиеся к игорному бизнесу, подлежащему налогообложению в соответствии с гл. 29 НК.

Налогоплательщики, применяющие специальные налоговые режимы, при исчислении налоговой базы по налогу не учитывают доходы и расходы, относящиеся к таким режимам.

Особенности определения налоговой базы по данному виду налога устанавливаются:

— для банков;

— для страховщиков;

— для негосударственных пенсионных фондов;

— для профессиональных участников рынка ценных бумаг;

— по операциям с ценными бумагами;

— по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

Налоговым периодом по налогу признается календарный год.

Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Отчетными периодами для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи, исходя из фактически полученной прибыли, признаются месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года.

Налоговая ставка устанавливается в размере 24%, при этом:

— сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 6,5%, зачисляется в федеральный бюджет;

— сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 17%, зачисляется в бюджеты субъектов РФ.

Для отдельных субъектов хозяйственной деятельности (иностранных организаций, ЦБ РФ и т.п.) устанавливаются специальные налоговые ставки (например, 15% — по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями).

Налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, *уплачивается* не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период (28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом).

Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период (не позднее 28 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода).

Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода.

Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога.

По итогам отчетного (налогового) периода суммы ежемесячных авансовых платежей, уплаченных в течение отчетного (налогового) периода, засчитываются при уплате авансовых платежей по итогам отчетного периода. Авансовые платежи по итогам отчетного периода засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода.

Особенности налогообложения по налогу на прибыль устанавливаются для банков, страховых и бюджетных организаций, организаций потребительской кооперации, а также при проведении операций с ценными бумагами.

Тема 17. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ОРГАНИЗАЦИЙ

Налог на имущество организаций в соответствии со ст. 14 НК является региональным.

Он устанавливается НК и законами субъектов РФ, вводится в действие законами субъектов РФ и с момента введения в действие обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта РФ.

Действие налога на имущество организаций прекращается при введении в действие налога на недвижимость на территории соответствующего субъекта РФ, также прекращается действие налога на имущество физических лиц и земельного налога.

Цель установления данного налога — стимулирование более эффективного использования имущества организаций и сокращение неиспользуемых запасов.

Правовое регулирование осуществляется в соответствии с положениями гл. 30 НК.

Устанавливая налог, законодательные (представительные) органы субъектов РФ определяют налоговую ставку в пределах, обозначенных федеральным законом, порядок и сроки уплаты налога.

При установлении налога законами субъектов РФ могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиками.

Налогоплательщиками налога признаются:

российские организации;

иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории РФ, на континентальном шельфе РФ и в исключительной экономической зоне РФ.

Деятельность иностранной организации признается приводящей к образованию постоянного представительства в Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами РФ.

Объектом налогообложения (рис. 16) для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе организации в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Рис. 16. **Налог на имущество организаций: объекты налогообложения**

Объектом налогообложения для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, признается движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств.

Объектом налогообложения для иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в Российской Федерации через постоянные представительства, признается находящееся на территории РФ недвижимое имущество, принадлежащее указанным иностранным организациям на праве собственности.

Иностранные организации ведут учет объектов налогообложения в соответствии с установленным в Российской Федерации порядком ведения бухгалтерского учета.

При взимании налога на имущество организаций *не являются объектами налогообложения:*

— земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы);

— имущество, принадлежащее на праве хозяйственного ведения или оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, в которых законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба, используемое этими органами для нужд обороны, граждан-

ской обороны, обеспечения безопасности и охраны правопорядка в Российской Федерации.

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации.

В случае если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено, стоимость указанных объектов для целей налогообложения определяется как разница между их первоначальной стоимостью и величиной износа, исчисляемой по установленным нормам амортизационных отчислений для целей бухгалтерского учета в конце каждого налогового (отчетного) периода.

В случае если объект недвижимого имущества, подлежащий налогообложению, имеет фактическое местонахождение на территориях разных субъектов РФ либо на территории субъекта РФ и в территориальном море РФ (на континентальном шельфе РФ или в исключительной экономической зоне РФ), в отношении указанного объекта недвижимого имущества налоговая база определяется отдельно и принимается при исчислении налога в соответствующем субъекте РФ в части, пропорциональной доле балансовой стоимости объекта недвижимого имущества на территории соответствующего субъекта РФ.

Налоговая база определяется налогоплательщиками самостоятельно.

Налоговым периодом признается календарный год.

Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Законодательный (представительный) орган субъекта РФ при установлении налога вправе не устанавливать отчетные периоды.

Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в порядке и сроки, которые определены законами субъектов РФ.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ и не могут превышать 2,2%.

Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога и суммами авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению организации (месту постановки на учет в налоговых органах постоянного представительства иностранной организации), в отношении имущества каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, или постоянного представительства иностранной организации, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

НК устанавливаются следующие *налоговые льготы* при уплате налога на имущество организаций в виде освобождения от уплаты налога:

— организаций и учреждений уголовно-исполнительной системы Минюста России — в отношении имущества, используемого для осуществления возложенных на них функций;

— религиозных организаций — в отношении имущества, используемого ими для осуществления религиозной деятельности;

— общероссийских общественных организаций инвалидов (в том числе созданных как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80%;

— иных организаций в соответствии с законодательством.

Тема 18. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Деньги представляют собой универсальное платежное средство, средство выражения стоимости и всеобщий условный эквивалент. Деньги сами по себе являются товаром, который свободно обменивается на любой другой вид товара.

Сущность денег проявляется в их основных функциях:

— определение меры стоимости;
— средство накопления;
— средство обращения;
— средство платежа;
— обслуживание международного товарообмена.

Денежная система РФ включает в себя официальную денежную единицу, порядок эмиссии наличных денег, организацию и регулирование денежного обращения.

Официальной денежной единицей (валютой) РФ является рубль. Один рубль состоит из 100 копеек.

Официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается.

Официальный курс рубля к денежным единицам других государств определяется и публикуется ЦБ РФ.

Эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятия из обращения на территории РФ осуществляются исключительно ЦБ РФ.

Наличные деньги выпускаются в обращение в виде *банковских билетов (банкнот) и металлической монеты.*

Банкноты и монеты являются безусловными обязательствами ЦБ РФ и обеспечиваются всеми его активами.

Банкноты и монеты, выпущенные в обращение ЦБ РФ, обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории РФ во все виды платежей, а также для зачисления на счета, во вклады, на аккредитивы и для перевода.

Подделка и незаконное изготовление банкнот и монет преследуются по закону.

Ответственность за покупюрный состав наличных денег в обращении, необходимый для бесперебойного проведения расчетов наличными деньгами на территории РФ, возлагается на ЦБ РФ.

Совокупный объем наличных и безналичных денег образует *денежную массу.* Регулирование денежной массы является одной из функций ЦБ РФ (ст. 42 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)). Для такого регулирования проводится эмиссия денежных средств, операции по купле-продаже государственных ценных бумаг, установление норм обязательных резервов банков и ставки рефинансирования.

Расчеты на территории РФ осуществляются в валюте РФ, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами РФ.

Порядок и условия расчетов в иностранной валюте на территории РФ определяются ЦБ РФ в соответствии с законодательством РФ.

Введение на территории РФ других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

Платежи на территории РФ осуществляются в виде наличных или безналичных расчетов. Денежная система РФ представлена на рис. 17.

Функции по установлению правил осуществления расчетов в Российской Федерации принадлежат ЦБ РФ.

Наличное денежное обращение организуется ЦБ РФ в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ст. 34) и указанием ЦБ РФ от 05.01.1998 № 14-П, утвердившим «Положение о правилах организации налич-

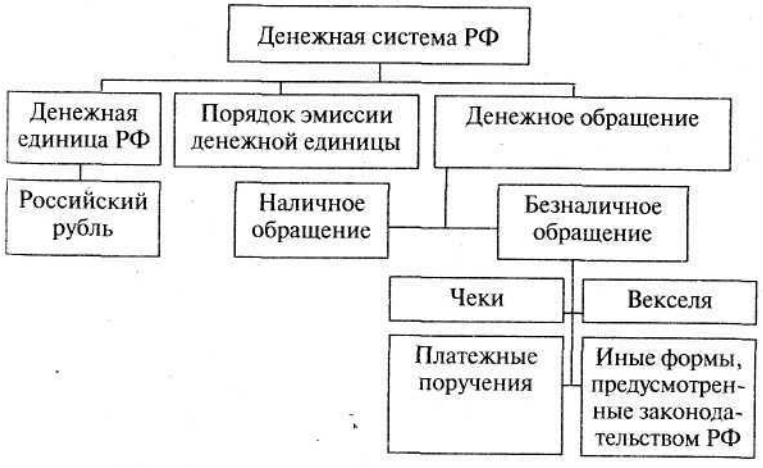

Рис. 17. **Денежная система РФ**

ного денежного обращения на территории Российской Федерации».

Организации, предприятия, учреждения независимо от организационно-правовой формы хранят свободные денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах на договорных условиях.

Наличные денежные средства, поступающие в кассы предприятий, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счета этих предприятий.

В настоящее время действует указание ЦБ РФ от 20.06.2007 № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя».

Данным указанием предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке установлен в сумме 100 тыс. руб.

Денежная наличность сдается предприятиями непосредственно в кассы учреждений банков или через объединенные кассы при предприятиях для перевода на соответствующие счета в учреждения банков. Наличные деньги могут сдаваться предприятиями на договорных условиях через инкассаторские службы учреждений банков или специализированные инкассаторские службы, имеющие лицензию ЦБ РФ на осуществление операций по инкассации денежных средств и других ценностей.

Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются обслуживающими учреждениями банков каждому предприятию по согласованию с их руководителями исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы учреждений банков.

При этом могут устанавливаться следующие сроки сдачи предприятиями наличных денежных средств:

— для предприятий, расположенных в населенном пункте, где имеются учреждения банков, — ежедневно в день поступления наличных денег в кассы предприятий;

— для предприятий, которые в силу специфики своей деятельности и режима работы, а также при отсутствии вечерней инкассации или вечерней кассы учреждения банка не могут ежедневно в конце рабочего дня сдавать наличные денежные средства в учреждения банков, — на следующий день;

— для предприятий, расположенных в населенном пункте, где нет учреждений банков, а также находящихся от них на отдаленном расстоянии, — один раз в несколько дней.

Наличные деньги, принятые от физических лиц в уплату налогов, страховых и других сборов, сдаются администрациями и сборщиками этих платежей непосредственно в учреждения банков или путем перевода через предприятия (учреждения) связи.

В кассах предприятий могут храниться наличные деньги в пределах лимитов, устанавливаемых обслуживающими их учреждениями банков по согласованию с руководителями этих предприятий.

Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается учреждениями банков ежегодно всем предприятиям независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности, имеющим кассу и осуществляющим наличноденежные расчеты.

Лимиты остатка кассы распорядителей и получателей средств федерального бюджета, открывших лицевые счета в органах Федерального казначейства, устанавливаются учреждениями ЦБ РФ или уполномоченными кредитными организациями органам Федерального казначейства РФ с учетом указанных распорядителей и получателей средств федерального бюджета. Расчет на установление лимита остатка кассы в этом случае представляется органами Федерального казначейства с учетом распорядителей и получателей средств федерального бюджета, открывших лицевые счета в органах Федерального казначейства в установленном порядке.

При наличии у предприятия нескольких счетов в различных учреждениях банков предприятие по своему усмотрению обращается в одно из обслуживающих учреждений банков с расчетом на установление лимита остатка наличных денег в кассе. После установления лимита остатка кассы в одном из учреждений банка предприятие направляет уведомления об определенном ему лимите остатка кассы в другие учреждения банков, в которых открыты ему соответствующие счета. При проверке данного предприятия учреждения банков руководствуются этим лимитом остатка наличных денег в кассе.

По предприятию, не представившему расчет на установление лимита остатка наличных денег в кассе ни в одно из обслуживающих учреждений банка, лимит остатка кассы

считается нулевым, а не сданная предприятием в учреждения банков денежная наличность, — сверхлимитной.

Лимит остатка кассы определяется исходя из объемов налично-денежного оборота предприятий с учетом особенностей режима его деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денежных средств в учреждения банков, обеспечения сохранности и сокращения встречных перевозок ценностей.

При этом лимит остатка кассы устанавливается для предприятий:

— имеющих денежную выручку и сдающих наличные денежные средства в учреждения банков ежедневно в конце рабочего дня — в размерах, необходимых для обеспечения нормальной работы предприятий с утра следующего дня;

— имеющих денежную выручку и сдающих наличные денежные средства в учреждения банков на следующий день — в пределах среднедневной выручки наличными деньгами;

— имеющих денежную выручку и сдающих наличные денежные средства в учреждения банков не ежедневно — в зависимости от установленных сроков сдачи и суммы денежной выручки;

— не имеющих денежной выручки — в пределах среднедневного расхода наличных денег (кроме расходов на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии).

Предприятия обязаны сдавать в учреждения банков все наличные деньги сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе.

Предприятия могут хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для выдачи заработной платы, выплаты социального характера и стипендии не более трех рабочих дней (для предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, — до пяти дней), включая день получения денег в учреждении банка. По истечении этого срока не использованные по назначению суммы наличных денег сдаются в учреждения банков и в последующем указанные средства выдаются в очередности, установленной федеральными законами, иными правовыми актами РФ и разрабатываемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Предприятия по согласованию с обслуживающими их учреждениями банков могут расходовать поступающую в их кассу денежную выручку на цели, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами, действующими на территории РФ, и принятыми в их исполнение нормативными актами ЦБ РФ.

Предприятия не имеют права накапливать в своих кассах наличные деньги для осуществления предстоящих расходов (в том числе на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии) до установленного срока их выплаты.

Предприятия могут получать наличные денежные средства в учреждениях банков, в которых открыты соответствующие счета на цели, установленные федеральными законами, иными правовыми актами, действующими на территории РФ, и нормативными актами ЦБ РФ.

Выдачи денежной наличности предприятиям на заработную плату и выплаты социального характера, стипендии производятся в сроки, согласованные с обслуживающими учреждениями банков. При согласовании конкретных сроков выдачи наличных денег на эти цели учреждения банков учитывают необходимость равномерного распределения их по дням месяца и беспрепятственного удовлетворения обоснованных требований предприятия в наличных деньгах.

Выдачи наличных денег предприятиям на указанные цели по срокам, приходящимся на пятницу, субботу и воскресенье, могут производиться учреждениями банков в целях рассредоточения нагрузки на кассовых работников начиная с четверга. Выдачи наличных денег по срокам, приходящимся на праздничные дни, производятся не ранее чем за три дня до их наступления, а по предприятиям, выходные дни которых не совпадают с общеустановленными, — накануне выходных дней этих предприятий.

В случаях, когда выдачи наличных денег на заработную плату производятся не через кассу учреждения банка, поручения предприятий на перечисления или перевод указанных сумм принимаются с таким расчетом, чтобы денежные средства поступили в соответствующие учреждения банков в установленные для этих предприятий сроки выплаты заработной платы.

Выдачи наличных денег предприятиям производятся, как правило, за счет текущих поступлений денежной наличности в кассы кредитных организаций.

К предприятиям, не соблюдающим порядок ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, применяются меры ответственности, предусмотренные законодательными и иными правовыми актами РФ.

Формы *безналичных расчетов* определяются правилами, устанавливаемыми ЦБ РФ в соответствии с законодательными актами РФ. Образцы платежных документов, используемых для безналичных расчетов на территории РФ, — платежных поручений, векселей, чеков и др. — утверждаются ЦБ РФ.

Расчеты между юридическими лицами, а также между физическими и юридическими лицами по платежам, сумма которых превышает установленные размеры, осуществляются только в безналичном порядке.

Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации утверждено указанием ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П. Данное Положение не распространяется на порядок осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц.

Порядок осуществления безналичных расчетов с физическими лицами устанавливается ч. 2 ГК, Федеральными законами «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» и Положением о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации, утвержденном ЦБ РФ 01.04.2003 № 222-П.

Безналичные расчеты осуществляются физическими лицами через кредитные организации и их филиалы, имеющие лицензию ЦБ РФ, предусматривающую открытие и ведение банковских счетов физических лиц и (или) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

При осуществлении безналичных расчетов по текущим счетам физическими лицами могут применяться установленные законодательством формы безналичных расчетов (расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо) с учетом особенностей, предусмотренных указанным выше Положением.

Списание денежных средств с текущего счета физического лица осуществляется банком по распоряжению владельца счета либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством, на основании расчетных документов в пределах имеющихся на счете денежных средств.

Без открытия банковского счета совершаются операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в пользу юридических и физических лиц.

Безналичные расчеты производятся через кредитные организации (филиалы) и (или) ЦБ РФ по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета), если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

— корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в ЦБ РФ;

— корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;

— счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;

— счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством и (или) договором между банком и клиентом.

Списание денежных средств со счета производится на основании расчетных документов, составленных в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не отмечено в договорах, заключаемых между ЦБ РФ или кредитными организациями и их клиентами.

Порядок оформления, приема, обработки электронных платежных документов и осуществления расчетных операций с их использованием регулируется отдельными нормативными актами ЦБ РФ, за исключением случаев, указанных в настоящем Положении, и заключаемыми между ЦБ РФ или кредитными организациями и их клиентами договорами, определяющими порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, зафиксированной законодательством.

Ограничение прав владельца счета на распоряжение находящимися на нем денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Безналичные расчеты осуществляются по счетам в формах, установленных законодательством.

Названное Положение распространяется на следующие формы безналичных расчетов:

— расчеты платежными поручениями;
— расчеты по аккредитиву;
— расчеты чеками;
— расчеты по инкассо.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами.

Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков.

Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов.

Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или в определенных случаях электронного платежного документа:

распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;

распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

Тема 19. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Целью валютного регулирования в Российской Федерации является обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты РФ и стабильности внутреннего валютного рынка РФ как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества.

Законодательство о валютном регулировании состоит из Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и принятых в соответствии с ним федеральных законов.

Органы валютного регулирования издают нормативные правовые акты по вопросам валютного регулирования только в случаях, предусмотренных указанным Законом.

Международные договоры РФ применяются к валютным отношениям непосредственно, за исключением случаев, когда из международного договора РФ следует, что для его применения требуется издание внутригосударственного акта валютного законодательства РФ.

Если международным договором РФ установлены иные правила, чем те, которые определены настоящим Федеральным законом, применяются правила указанного международного договора.

Акты валютного законодательства РФ и акты органов валютного регулирования применяются к отношениям, возникшим после вступления указанных актов в силу, за исключением случаев, прямо предусмотренных указанным Законом или иными федеральными законами.

К отношениям, возникшим до вступления в силу соответствующих актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования, указанные акты применяются в части прав и обязанностей, возникших после вступления их в силу.

Акты валютного законодательства РФ и акты органов валютного регулирования, устанавливающие новые обязанности для резидентов и нерезидентов или ухудшающие их положение, обратной силы не имеют.

Акты валютного законодательства РФ и акты органов валютного регулирования, отменяющие ограничения на осуществление валютных операций или иным образом улучша-

ющие положение резидентов и нерезидентов, могут иметь обратную силу, если прямо предусматривают это.

Акты валютного законодательства РФ и акты органов валютного регулирования подлежат официальному опубликованию. Неопубликованные акты валютного законодательства РФ и акты органов валютного регулирования не применяются. Указанные требования не распространяются на акты или отдельные положения актов органов валютного регулирования, содержащие сведения, составляющие государственную тайну в соответствии с Законом РФ от 21.07.1993 № 5485-1 «О государственной тайне».

Органы валютного контроля могут издавать акты валютного контроля по вопросам, отнесенным к их компетенции, только в случаях и пределах, предусмотренных валютным законодательством РФ и актами органов валютного регулирования. Акты органов валютного контроля не должны содержать положения, касающиеся вопросов регулирования валютных операций.

Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов валютного законодательства РФ, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля толкуются в пользу резидентов и нерезидентов.

Основными принципами валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации являются:

приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;

исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;

единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;

единство системы валютного регулирования и валютного контроля;

обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Понятие валюты отражено на рис. 18.

Валюта РФ:

— денежные знаки в виде банкнот и монеты ЦБ РФ, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

— средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Рис. 18. **Понятие валюты**

Иностранная валюта:

— денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

— средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Валютные ценности:

— иностранная валюта;

— внешние ценные бумаги.

Под *валютными операциями* понимаются:

— приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

— приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

— приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценно-

стей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

— ввоз на таможенную территорию РФ и вывоз с таможенной территории РФ валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;

— перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый за пределами территории РФ;

— перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории РФ, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории РФ.

Валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, за исключением валютных операций, в отношении которых ограничения устанавливаются в целях предотвращения существенного сокращения золотовалютных резервов, резких колебаний курса валюты РФ, а также для поддержания устойчивости платежного баланса Российской Федерации. Указанные ограничения носят недискриминационный характер и отменяются органами валютного регулирования по мере устранения обстоятельств, вызвавших их установление.

Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются ЦБ РФ и Правительство РФ.

Для реализации собственных функций ЦБ РФ и Правительство РФ издают в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов.

Расчеты и переводы при предоставлении кредитов и займов в валюте РФ резидентами нерезидентам осуществляются путем зачисления суммы кредита или займа на банковский счет нерезидента в валюте РФ, открытый в уполномоченном банке.

Одним из участников валютных отношений являются уполномоченные банки. Это кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие право на основании лицензий ЦБ РФ производить банковские операции со средствами в иностранной валюте, а также действующие на территории РФ в соответствии с лицензиями

ЦБ РФ филиалы кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющие право осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

Резидентами в Российской Федерации считаются:

— физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

— постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства;

— юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ;

— находящиеся за пределами территории РФ филиалы, представительства и иные подразделения резидентов;

— дипломатические представительства, консульские учреждения РФ и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами территории РФ, а также постоянные представительства РФ при межгосударственных или межправительственных организациях;

Российская Федерация, субъекты РФ, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами.

Остальные субъекты валютных отношений, как правило, являются нерезидентами.

Денежные расчеты между резидентами и нерезидентами по операциям с внутренними ценными бумагами осуществляются в валюте РФ, если иное не установлено ЦБ РФ в целом или применительно к отдельным видам внутренних ценных бумаг.

Денежные расчеты между резидентами и нерезидентами по операциям с внешними ценными бумагами могут осуществляться в валюте РФ и иностранной валюте, если иное не установлено ЦБ РФ в целом или применительно к отдельным видам внешних ценных бумаг.

Валютные операции между резидентами запрещены, за исключением:

— операций, предусмотренных Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле»;

— операций, связанных с расчетами в магазинах беспошлинной торговли, а также с расчетами при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования транспортных средств при международных перевозках;

— операций между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (принципалами, доверителями) при оказании комиссионерами (агентами, поверенными) услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами о передаче товаров, выполнении работ, об оказании услуг, о передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;

— операций по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрахтования (чартера) при оказании экспедитором, перевозчиком и фрахтовщиком услуг, связанных с перевозкой вывозимого из Российской Федерации или ввозимого в Российскую Федерацию груза, транзитной перевозкой груза по территории РФ, а также по договорам страхования указанных грузов;

— операций с внешними ценными бумагами, выпущенными от имени Российской Федерации, осуществляемых через организаторов торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, сформированных в соответствии с законодательством РФ;

— операций юридических лиц с внешними ценными бумагами при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством РФ, и осуществления расчетов в валюте РФ;

— операций, связанных с осуществлением обязательных платежей (налогов, сборов и других платежей) в федеральный бюджет, бюджет субъекта РФ, местный бюджет в иностранной валюте в соответствии с законодательством РФ.

Валютные операции по сделкам между уполномоченными банками, совершаемым ими от своего имени и за свой счет, осуществляются в порядке, установленном ЦБ РФ.

Без ограничений осуществляются валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, связанные:

— с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;

— внесением денежных средств резидентов на банковские счета (в банковские вклады) (до востребования и на определенный срок) и получением денежных средств резидентов с банковских счетов (банковских вкладов) (до востребования и на определенный срок);

— банковскими гарантиями, а также с исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога;

— приобретением резидентами у уполномоченных банков векселей, выписанных этими или другими уполномоченными банками, предъявлением их к платежу, получением по ним платежа, в том числе в порядке регресса, взысканием по ним штрафных санкций, а также с отчуждением резидентами указанных векселей уполномоченным банкам в порядке, установленном Федеральным законом от 11.03.1997 № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе»;

— куплей-продажей физическими лицами наличной и безналичной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за валюту РФ и иностранную валюту, а также с обменом, заменой денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств), приемом для направления на инкассо в банки за пределами территории РФ наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, не для целей осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности;

— уплатой уполномоченным банкам комиссионного вознаграждения;

— иными валютными операциями, отнесенными к банковским операциям в соответствии с законодательством РФ.

Резиденты открывают без ограничений счета (вклады) в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств, и об изменении реквизитов счетов (вкладов), не позднее одного месяца со дня соот-

ветственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории РФ, по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Резиденты вправе переводить на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ, средства со своих счетов (с вкладов) в уполномоченных банках или других своих счетов (вкладов), открытых в банках за пределами территории РФ.

Переводы резидентами средств на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ, со своих счетов (вкладов) в уполномоченных банках осуществляются при предъявлении уполномоченному банку при первом переводе уведомления налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) с отметкой о принятии указанного уведомления, за исключением операций, требуемых в соответствии с законодательством иностранного государства и связанных с условиями открытия указанных счетов(вкладов).

Юридические лица — резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции со средствами, зачисленными в соответствии с вышеназванным Федеральным законом на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ, за исключением валютных операций между резидентами.

Физические лица — резиденты вправе без ограничений осуществлять валютные операции, не связанные с передачей имущества и оказанием услуг на территории РФ, с использованием средств, зачисленных согласно валютному законодательству РФ на счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ.

Резиденты, за исключением физических лиц — резидентов, дипломатических представительств, консульских учреждений РФ и иных официальных представительств РФ, находящихся за пределами территории РФ, а также постоянных представительств РФ при межгосударственных или межправительственных организациях, представляют налоговым органам по месту своего учета отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ с подтверждающими банковскими документами в порядке, устанавливаемом Правительством РФ по согласованию с ЦБ РФ.

Требования к порядку открытия счетов (вкладов) в банках за пределами территории РФ, проведения по указанным счетам (вкладам) валютных операций, а также представления отчетов о движении средств по этим счетам (вкладам), установленные настоящей статьей, не применяются к уполномоченным банкам и валютным биржам, которые открывают счета (вклады) в банках за пределами территории РФ, проводят по ним валютные операции и представляют отчеты в порядке, установленном ЦБ РФ.

Резиденты вправе без ограничений открывать в уполномоченных банках банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

Если иное не предусмотрено Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», расчеты при осуществлении валютных операций производятся юридическими лицами — резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, порядок открытия и ведения которых устанавливается ЦБ РФ.

Расчеты при осуществлении валютных операций производятся физическими лицами — резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, порядок открытия и ведения которых устанавливается ЦБ РФ, за исключением следующих валютных операций:

— передачи физическим лицом — резидентом валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту РФ и (или) муниципальному образованию;

— дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;

— завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования;

— приобретения и отчуждения физическим лицом — резидентом в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет;

— перевода физическим лицом — резидентом из Российской Федерации и в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов, осуществляемого в установленном ЦБ РФ порядке, который может предусматривать только ограничение суммы перевода, а также почтового перевода;

— покупки у уполномоченного банка или продажи уполномоченному банку физическим лицом — резидентом наличной иностранной валюты, обмена, замены денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств), а также приема для направления на инкассо

в банки за пределами территории РФ наличной иностранной валюты.

Резиденты могут осуществлять расчеты через свои банковские счета в любой иностранной валюте с проведением в случае необходимости конверсионной операции по курсу, согласованному с уполномоченным банком, независимо от того, в какой иностранной валюте был открыт банковский счет.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг открывают в уполномоченных банках специальные брокерские счета для учета денежных средств нерезидентов.

Уполномоченные банки, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, самостоятельно открывают и ведут специальные брокерские счета для учета денежных средств своих клиентов-нерезидентов.

Порядок открытия и ведения специальных брокерских счетов для учета денежных средств нерезидентов определяется ЦБ РФ и может предусматривать установление требования об обязательном полном или частичном поддержании уполномоченными банками, в которых открыты указанные счета, остатка денежных средств на корреспондентском счете в ЦБ РФ, равного совокупному остатку денежных средств на специальных брокерских счетах.

Нерезидентами признаются:

— физические лица, не являющиеся резидентами;

— юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ;

— организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ;

— аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

— межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

— находящиеся на территории РФ филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов;

— иные лица, не являющиеся резидентами.

Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой переводы иностранной валюты со счетов (с вкладов) в банках за пределами территории РФ на банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках или с банковских счетов (банковских вкладов) в уполномоченных банках на счета (во вклады) в банках за пределами территории РФ или в уполномоченных банках.

Нерезиденты вправе осуществлять между собой валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории РФ с учетом требований, установленных антимонопольным законодательством РФ и законодательством РФ о рынке ценных бумаг.

Валютные операции между нерезидентами на территории РФ в валюте РФ осуществляются через банковские счета (банковские вклады), открытые на территории РФ в порядке, предусмотренном валютным законодательством РФ.

Купля-продажа иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в Российской Федерации производится только через уполномоченные банки.

ЦБ РФ устанавливает для кредитных организаций требования к оформлению документов при купле-продаже наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

Установление требования об идентификации личности при купле-продаже физическими лицами наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Сведения, идентифицирующие личность, могут быть внесены в документы, оформляемые при купле-продаже физическим лицом наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, по просьбе самого физического лица.

Нерезиденты на территории РФ вправе открывать банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте РФ только в уполномоченных банках.

Порядок открытия и ведения банковских счетов (банковских вкладов) нерезидентов, открываемых на территории РФ, в том числе специальных счетов, устанавливает ЦБ

РФ, если иное не предусмотрено указанным Федеральным законом.

Нерезиденты имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту и валюту РФ со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в банках за пределами территории РФ на свои банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках.

Нерезиденты имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в уполномоченных банках на свои счета (во вклады) в банках за пределами территории РФ.

Тема 20. ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется Правительством РФ, органами и агентами валютного контроля в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» и иными федеральными законами (рис. 19).

Органами валютного контроля в Российской Федерации являются ЦБ РФ, федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством РФ.

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, подотчетные ЦБ РФ, государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», а также не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг, таможенные органы и налоговые органы.

Контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями, а также валютными биржами осуществляет ЦБ РФ.

Валютные биржи — юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, одним из видов дея-

Рис. 19. **Субъекты валютного контроля**

тельности которых является организация биржевых торгов иностранной валютой в порядке и на условиях, установленных ЦБ РФ.

Контроль за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями или валютными биржами, производят в пределах своей компетенции федеральные органы исполнительной власти, выступающие органами валютного контроля, и агенты валютного контроля.

Правительство РФ координирует деятельность в области валютного контроля федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля, а также обеспечивает их взаимодействие с ЦБ РФ..

Правительство РФ обеспечивает взаимодействие не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг как агентов валютного контроля с ЦБ РФ.

ЦБ РФ осуществляет взаимодействие с другими органами валютного контроля и обеспечивает взаимодействие с ними уполномоченных банков как агентов валютного контроля в соответствии с законодательством РФ.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством РФ *имеют право:*

— проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;

— осуществлять проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;

— запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов. Обязательный срок для представления документов по запросам органов и агентов валютного контроля не может составлять менее семи рабочих дней со дня подачи запроса;

— выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;

— применять установленные законодательством РФ меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования.

Порядок представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций агентам валютного контроля, устанавливается Правительством РФ, а порядок представления уполномоченным банкам — ЦБ РФ.

В целях осуществления валютного контроля агенты валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов следующие документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов:

— документы, удостоверяющие личность физического лица;

— документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

— документы, удостоверяющие статус юридического лица, — для нерезидентов, документ о государственной регистрации юридического лица — для резидентов;

— свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

— документы, удостоверяющие права лиц на недвижимое имущество;

— документы, удостоверяющие права нерезидентов на осуществление валютных операций, открытие счетов (вкладов), оформляемые и выдаваемые органами страны места жительства (места регистрации) нерезидента, если получение нерезидентом такого документа предусмотрено законодательством иностранного государства;

— уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории РФ;

— регистрационные документы в случаях, когда предварительная регистрация предусмотрена в соответствии с законодательством РФ;

— документы (проекты документов), являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты), доверенности, выписки из протокола общего собрания или иного органа управления юридического лица; документы, содержащие сведения о результатах торгов (в случае их проведения); документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, акты государственных органов;

— документы, оформляемые и выдаваемые кредитными организациями, включая банковские выписки; документы, подтверждающие совершение валютных операций;

таможенные декларации, документы, подтверждающие ввоз в Российскую Федерацию валюты РФ, иностранной валюты и внешних и внутренних ценных бумаг в документарной форме;

— паспорт сделки;

— документы, подтверждающие, что физические лица являются супругами или близкими родственниками, включая документы, выданные органами записи актов гражданского состояния (свидетельство о заключении брака, свидетельство о рождении), вступившие в законную силу решения суда об установлении факта семейных или родственных отношений, об усыновлении (удочерении), об установлении отцовства, а также записи в паспортах о детях, о супруге и иные документы, предусмотренные законодательством РФ.

Агенты валютного контроля вправе требовать представления только тех документов, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции.

Все документы должны быть действительными на день представления агентам валютного контроля. По запросу агента валютного контроля представляются надлежащим образом заверенные переводы на русский язык документов, исполненных полностью или в какой-либо их части на иностранном языке. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц — нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором РФ.

Документы представляются агентам валютного контроля в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Если к проведению валютной операции или открытию счета имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

Уполномоченные банки отказывают в осуществлении валютной операции, а также в открытии счета в случае непредставления лицом указанных выше документов либо представления им недостоверных документов.

Оригиналы документов принимаются агентами валютного контроля для ознакомления и возвращаются предста-

вившим их лицам. В материалы валютного контроля в этом случае помещаются заверенные агентом валютного контроля копии.

Агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны:

— осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;

— представлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием, в порядке, установленном актами валютного законодательства РФ и актами органов валютного регулирования.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны сохранять в соответствии с законодательством РФ коммерческую, банковскую и служебную тайну, ставшую им известной при осуществлении их полномочий.

Органы и агенты валютного контроля при наличии информации о нарушении актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования лицом, производящим валютные операции, или об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории РФ, санкции к которому применяются в соответствии с законодательством РФ иным органом валютного контроля, передают органу валютного контроля, имеющему право применять санкции к данному лицу, следующую информацию:

— в отношении юридического лица — наименование, идентификационный номер налогоплательщика, место государственной регистрации, его юридический и почтовый адреса, содержание нарушения: указание нарушенного нормативного правового акта, даты совершения и суммы незаконной валютной операции;

— в отношении физического лица — фамилию, имя, отчество, данные о документе, удостоверяющем личность, адрес места жительства, содержание нарушения с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или указанного нарушения.

Уполномоченные банки передают указанную информацию в порядке, установленном ЦБ РФ.

Органы и агенты валютного контроля представляют органу валютного контроля, уполномоченному Правительством РФ, необходимые для осуществления его функций доку-

менты и информацию в объеме и порядке, которые устанавливаются Правительством РФ по согласованию с ЦБ РФ.

На практике часто возникает вопрос о разграничении полномочий между органами валютного контроля. По данному вопросу разъяснение было дано письмом ГТК России от 23.12.1999 № 11-15/32225 «О разграничении компетенции органов валютного контроля», утратившее силу в связи с вступлением в силу Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

Однако следует отметить, что акт подобного рода в настоящее время не принят, поэтому принципы разграничения компетенции, заложенные в названном письме ГТК России, остаются в основе деятельности названных органов.

Так, ФНС России обеспечивает валютный контроль:

— внешнеторговых сделок, предметы которых не имеют материально-вещественной формы (работы, услуги и интеллектуальная собственность);

— обоснованности расчетов и платежей резидентов и нерезидентов в иностранной валюте в пределах таможенной территории РФ;

— полноты поступления в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта работ, услуг и интеллектуальной деятельности.

Таможенные органы РФ осуществляют валютный контроль:

— за перемещением валюты РФ, ценных бумаг в валюте РФ и валютных ценностей через таможенную границу РФ;

— валютных операций, связанных с перемещением или предполагаемым перемещением через таможенную границу товаров и транспортных средств;

— своевременности и полноты поступления в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров;

— за ведением учета и составлением отчетности по валютным операциям, установленных ГТК России совместно с ЦБ РФ.

Федеральная служба по валютному и экспортному контролю (ВЭК России) в качестве центрального федерального органа исполнительной власти по валютному контролю осуществляет:

— межведомственную координацию и методологическое обеспечение валютного контроля, включая комплексное планирование деятельности контролирующих, правоохранительных и иных федеральных органов исполнительной власти в области валютного контроля;

— выявление и анализ валютных операций резидентов, имеющих подозрительные признаки, в целях предотвращения утечки капитала за рубеж;

— целевые и комплексные проверки соблюдения валютного законодательства по поручениям Правительства РФ (в территориальном и отраслевом разрезах);

— обеспечение функционирования единой системы экспертной оценки количества и качества валютоемких экспортируемых товаров;

— создание единой системы учета валютных операций по реализации морепродуктов, добываемых за пределами таможенной территории РФ.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица несут ответственность, предусмотренную законодательством РФ, за неисполнение функций, установленных настоящим Федеральным законом, а также за нарушение ими прав резидентов и нерезидентов.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, при проведении валютного контроля *имеют право:*

— знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля;

— обжаловать решения и действия (бездействие) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц в порядке, установленном законодательством РФ;

— на возмещение в установленном законодательством РФ порядке реального ущерба, причиненного неправомерными действиями (бездействием) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, при проведении валютного контроля *обязаны:*

— представлять органам и агентам валютного контроля необходимые документы и информацию;

— вести в установленном порядке учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая сохранность соответствующих документов и материалов в течение не менее трех лет со дня совершения соответствующей валютной операции, но не ранее срока исполнения договора;

— выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования.

Резиденты и нерезиденты, нарушившие положения актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования, несут ответственность в соответствии с законодательством РФ.

Например, ст. 15.25 КоАП предусмотрена ответственность за нарушение валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования.

www.infanata.org
Электронная версия данной книги создана исключительно для ознакомления только на локальном компьютере! Скачав файл, вы берёте на себя полную ответственность за его дальнейшее использование и распространение. Начиная загрузку, вы подтверждаете своё согласие с данными утверждениями!
Реализация данной электронной книги в любых интернет-магазинах, и на CD (DVD) дисках с целью получения прибыли, незаконна и запрещена! По вопросам приобретения печатной или электронной версии данной книги обращайтесь непосредственно к законным издателям, их представителям, либо в соответствующие организации торговли!
www.infanata.org

Учебное издание

Шуплецова Юлия Игоревна

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Конспект лекций

Редактор *С. М. Богаткина*
Корректор *Н. Н. Грибенюк*
Компьютерная верстка *Ю. А. Варламова*

Формат $84\times108^{1}/_{32}$.
Гарнитура «Newton C». Печать офсетная.
Усл. печ. л. 9,60. Доп. тираж 1000 экз. Заказ № 2261.

Издательство «Юрайт-Издат»
140004, Московская область, г. Люберцы, 1-й Панковский проезд, д. 1.
Тел.: (495) 744-00-12. E-mail: publish@urait.ru. www.urait.ru

Отпечатано в полном соответствии с качеством предоставленных диапозитивов в ОАО «Дом печати — ВЯТКА»
610033, г. Киров, ул. Московская, 122